

Доцент Ф. В. КОНЬШИН

# ГОСУДАРСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ В СССР

Под редакцией  
проф. В. К. РАЙХЕРА

*Допущено Министерством высшего образования СССР  
в качестве учебника для финансовых техникумов*

ГОСФИНИЗДАТ  
МОСКВА, 1947 г.

СП6Г



## ПРЕДИСЛОВИЕ

Книга эта предназначена для учащихся финансовых техникумов и курсов, а также для страховых работников, занимающихся самообразованием.

В первом разделе книги — «Общие вопросы страхования» — изложены сущность советского страхования и его народнохозяйственное значение, как экономического института, содействующего непрерывности производственного процесса. Характеризуя отрасли, формы и виды страхования, а также признаки обязательного и добровольного страхования, автор предварительно разъясняет основные элементы страхования, включая понятие страхового риска и условий страхуемости, чтобы облегчить читателю изучение последующих вопросов.

Главное место во втором разделе книги — «Имущественное страхование» — занимают основные вопросы каждого вида обязательного и добровольного имущественного страхования (объекты страхования, объем страховой ответственности, сумма обеспечения, тарифы и пр.). Раздел этот начинается с изложения систем страхового обеспечения (пропорциональная и «предельная» ответственность, система «первого риска»), а также основ построения тарифов имущественного страхования и анализа убыточности страховых сумм. Изучение этих теоретических вопросов, общих для всех форм и видов имущественного страхования, необходимо для успешного проведения страховых операций и правильного анализа их результатов.

Ликвидация убытков, по сравнению с другими участками работы страховых органов, является особенно сложным делом и в наибольшей степени затрагивает интересы хозяйств, пострадавших от стихийных бедствий. Поэтому в третьем разделе книги — «Ликвидация убытков» — изложены не только вопросы организации ликвидационных действий, но главным образом основные методы определения убытков и исчисления страхового возмещения. Вследствие большого разнообразия страхуемых объектов (строений, товароматериальных ценностей, сельскохозяйственных культур, животных) автор ограничился лишь совершенно необходимыми учащемуся сведениями о ликвидационных действиях по каждому виду застрахованного имущества.

В четвертом, последнем разделе книги — «Личное страхование» — автор излагает при помощи арифметического метода основы актуарных (математических) расчетов по страхованию жизни — постро-

ние натуральной, единовременной и постоянной нетто-премий, а также брутто-премий. Эта область страховых знаний мало популяризирована. Между тем, элементарные знания математических основ страхования жизни необходимы для того, чтобы понять природу резерва премий, выкупа и ссуд, а также весьма полезны в практической работе, связанной с личным страхованием, в частности с отбором рисков. Главы 21 и 22, где кратко изложены математические основы страхования жизни, в некоторой степени восполняют пробел в советской литературе по этому виду страхования.

Автор стремился изложить все освещенные им вопросы в наиболее доступной форме и не касался подробностей в тех случаях, когда они не требуются для ознакомления с основами страхования. Вопросы планирования, а также статистического и бухгалтерского учета и отчетности страховых операций здесь обойдены, так как, по мнению автора, они должны явиться темой самостоятельного учебного пособия. Не отражены в этой книге также особенности страховых операций в некоторых республиках (например, Латвийской, Литовской, Эстонской ССР).

Книга представляет собой первое систематизированное пособие по советскому страхованию.

Просьба к читателям присылать отзывы, замечания и пожелания по адресу: Москва, ул. Чернышевского, 7, Госфиниздат СССР.

АВТОР

---

## СОДЕРЖАНИЕ

Стр.

### РАЗДЕЛ I

#### ОБЩИЕ ВОПРОСЫ СТРАХОВАНИЯ

##### Глава первая

###### Советское государственное страхование и его значение

1. Стихийные бедствия и несчастные случаи.....	11
2. Превенция и репрессия .....	12
3. Страховой фонд и страхование .....	12
4. Значение страхования в социалистическом хозяйстве.....	14
5. Возвратность страховых платежей.....	17

##### Глава вторая

###### Элементы страхования

6. Страховщик .....	18
7. Страхователь и предмет страхования .....	18
8. Другие лица, участвующие в договоре страхования .....	20
9. Страховой риск .....	21
10. Страховая оценка .....	23
11. Страховая сумма .....	25
12. Страховая премия и тариф .....	26
13. Срок страхования, начало и конец страховой ответственности.....	27
14. Страховой случай .....	28
15. Убыток и страховое возмещение .....	28

##### Глава третья

###### Отрасли, формы и виды государственного страхования в СССР

16. Классификация страхования .....	30
17. Отрасли страхования .....	30
18. Формы страхования .....	31
19. Принцип обязательности страхования .....	31
20. Основные признаки обязательного страхования .....	32
21. Основные признаки добровольного страхования .....	35
22. Виды обязательного страхования .....	36
23. Виды добровольного имущественного страхования.....	37
24. Классификация имущественного страхования по роду опасностей	40
25. Виды добровольного личного страхования .....	40
26. Перестрахование .....	43

## Глава четвертая Страхование в дореволюционной России

§ 27. Возникновение страхования .....	46
§ 28. Акционерное страхование .....	46
§ 29. Взаимное страхование .....	47
§ 30. Земское страхование .....	48
§ 31. Личное страхование .....	49

## Глава пятая

### Основные этапы развития государственного страхования в СССР

§ 32. Страхование в период гражданской войны .....	51
§ 33. Введение государственного страхования .....	52
§ 34. «Положение о государственном страховании СССР» .....	53
§ 35. Страхование в период борьбы за социалистическую индустриализацию страны .....	54
§ 36. Страхование в период борьбы за коллективизацию сельского хозяйства .....	55
§ 37. Изращения в страховой работе на селе .....	57
§ 38. Перестройка страхования на основе постановления ЦК ВКП(б) от 8 марта 1933 г. ....	58
§ 39. Новый закон об обязательном окладном страховании .....	60
§ 40. Страхование в период Отечественной войны .....	61
§ 41. Мероприятия для улучшения страхования животных .....	63

## Глава шестая

### Организация государственного страхования

§ 42. Управления Госстраха .....	65
§ 43. Инспекция Госстраха .....	66
§ 44. Страховые и налоговые агенты .....	69
§ 45. Страховой актив .....	70

## РАЗДЕЛ II

## ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ

### Глава седьмая

#### Системы страхового обеспечения

§ 46. Страховое обеспечение по пропорциональной ответственности .....	73
§ 47. Страховое обеспечение по принципу «первого риска» .....	74
§ 48. Страховое обеспечение по «предельной» ответственности .....	75

### Глава восьмая

#### Основы составления тарифов имущественного страхования и анализ убыточности страховых сумм

§ 49. Системы страховых премий .....	77
§ 50. Страховая премия нетто и брутто .....	77
§ 51. Горимость .....	78
§ 52. Элементы горимости .....	79
§ 53. Различия в показателях горимости при системах пропорциональной ответственности и «первого риска» .....	83
§ 54. Убыточность страховой суммы при страховании сельскохозяйственных культур и ее элементы .....	84

	Стр.
§ 55. Убыточность страховой суммы при страховании животных и ее элементы .....	86
§ 56. Дифференциация тарифов добровольного страхования .....	88
§ 57. Дифференциация тарифов добровольного страхования от огня и других стихийных бедствий .....	90
§ 58. Дифференциация тарифов добровольного страхования сельскохозяйственных культур .....	92
§ 59. Дифференциация тарифов добровольного страхования животных .....	94
§ 60. Дифференциация тарифов обязательного страхования .....	95
§ 61. Построение тарифа-брутто .....	97

## Глава девятая

### Обязательное окладное страхование

62. Страхователи .....	100
63. Имущество, подлежащее обязательному страхованию .....	101
64. Объем ответственности .....	102
65. Возникновение и прекращение ответственности .....	104
66. Обеспечение по страхованию от огня .....	106
67. Обеспечение по страхованию сельскохозяйственных культур .....	106
68. Обеспечение по страхованию животных .....	108
69. Право изменять нормы обеспечения .....	108
70. Тарифы .....	109
71. Льготы .....	110
72. Регистрация объектов и ее периоды .....	112
73. Регистрация объектов в колхозах .....	113
74. Регистрация объектов в хозяйствах граждан .....	121
75. Исчисление платежей .....	123
76. Организация поступления платежей .....	125
77. Использование отчислений на мероприятия по борьбе с пожарами и падежом животных .....	126

## Глава десятая

### Обязательное страхование государственного имущества

78. Страхователи и объекты страхования .....	134
79. Объем ответственности .....	135
80. Страховое обеспечение .....	136
81. Тарифы .....	137
82. Порядок страхования .....	138
83. Страхование арендованного государственного имущества .....	139

## Глава одиннадцатая

### Добровольное страхование имущества предприятий, учреждений и организаций

84. Страхователи .....	141
85. Объекты страхования и объем ответственности .....	142
86. Страховое обеспечение .....	143
87. Платежи и срок страхования .....	146
88. Обязанности страхователя .....	148



## Глава двенадцатая

## Добровольное страхование сельскохозяйственных культур

§ 89. Объекты страхования .....	150
§ 90. Объем ответственности .....	151
§ 91. Страховое обеспечение .....	152
§ 92. Возникновение страховой ответственности .....	153
§ 93. Количественные и качественные потери .....	153
§ 94. Периоды заключения договоров .....	154
§ 95. Страховые платежи .....	155

## Глава тринадцатая

## Добровольное страхование животных

§ 96. Объекты страхования и объем ответственности .....	158
§ 97. Страховое обеспечение .....	160
§ 98. Срок страхования .....	163
§ 99. Страховые платежи .....	164
§ 100. Обязанности страхователей .....	166

## Глава четырнадцатая

## Добровольное страхование сельскохозяйственной продукции

§ 101. Объекты страхования и объем ответственности .....	169
§ 102. Страховое обеспечение .....	170
§ 103. Платежи, срок страхования и обязанности страхователей .....	171

## Глава пятнадцатая

## Добровольное страхование средств транспорта и грузов

§ 104. Страхование средств транспорта .....	173
§ 105. Страхование грузов .....	175

## Глава шестнадцатая

## Добровольное страхование домашнего имущества

§ 106. Страхователи и объекты страхования .....	177
§ 107. Объем ответственности .....	177
§ 108. Страховое обеспечение .....	178
§ 109. Платежи, срок страхования и обязанности страхователей .....	178

## Глава семнадцатая

## Страховая оценка строений

§ 110. Действительная стоимость строений .....	181
§ 111. Периоды и способы оценки строений .....	182
§ 112. Подготовка к составлению оценочных норм .....	183
§ 113. Определение типичных строений .....	184
§ 114. Цены на строительные материалы .....	184
§ 115. Разработка оценочных норм .....	186
§ 116. Организация оценки строений .....	189
§ 117. Регистрация строений .....	190
§ 118. Обмер строений и исчисление кубатуры .....	192
§ 119. Оценка новых строений .....	192
§ 120. Учет изношенности строений .....	193
§ 121. Последовательность работ при оценке строений .....	195



РАЗДЕЛ III  
**ЛИКВИДАЦИЯ УБЫТКОВ**  
 Глава восемнадцатая  
**Ликвидация убытков от огня**

§ 122. Понятие о ликвидации убытков и ее значение .....	197
§ 123. Извещение о пожарах и организация ликвидации убытков .....	198
§ 124. Обследование убытка .....	199
§ 125. Установление причины пожара .....	200
§ 126. Проверка страховых документов .....	202
§ 127. Понятие об убытке страхователя .....	203

**Определение убытков от гибели или  
повреждения строений**

§ 128. Проверка наличия строений к моменту пожара .....	204
§ 129. Послепожарная переоценка и изменение страховых сумм .....	205
§ 130. Характер повреждения строений .....	205
§ 131. Убыток и возмещение при полном уничтожении строений .....	206
§ 132. Убыток и возмещение при уничтожении строений до основания и наличии послепожарных остатков .....	206
§ 133. Убыток и возмещение при частичном повреждении строения .....	210
§ 134. Определение убытков по оборудованию и инвентарю .....	213

**Определение убытков и возмещения при гибели и повреждении  
товаров и материалов**

§ 135. По добровольному страхованию товаро-материальных ценностей предприятий, учреждений и организаций .....	217
§ 136. По обязательному окладному страхованию материалов в колхозах .....	220

**Определение убытков и возмещения при гибели  
сельскохозяйственной продукции в колхозах**

§ 137. Определение количества сгоревшей продукции .....	220
§ 138. Определение убытков и страхового возмещения .....	221
§ 139. Определение убытков и страхового возмещения по домашнему имуществу .....	222
§ 140. Отказы в выплате возмещения .....	223
§ 141. Порядок выплаты возмещения .....	226

Глава девятнадцатая

**Ликвидация убытков от гибели сельскохозяйственных культур**

§ 142. Организация работ по ликвидации убытков .....	228
§ 143. Проверка соблюдения агроправил .....	230
§ 144. Характеристика стихийных бедствий и наносимых ими повреж- дений .....	232
§ 145. Определение размера пострадавшей площади .....	235
§ 146. Методы определения степени повреждения урожая .....	237
§ 147. Определение степени повреждения некоторых культур .....	240
§ 148. Исчисление страхового возмещения .....	246
§ 149. Оплата убытков при пересевах .....	247
§ 150. Отказы в выплате возмещения .....	252
§ 151. Составление актов об убытках .....	253

Глава двадцатая

**Ликвидация убытков от гибели животных**

§ 152. Организация ликвидации убытков .....	254
§ 153. Составление актов .....	256

	Стр.
§ 154. Исчисление возмещения при падеже животных .....	261
§ 155. Исчисление возмещения при вынужденном убое животных.....	262
§ 156. Проверка и утверждение актов .....	265
§ 157. Выплата страхового возмещения .....	265

## РАЗДЕЛ IV ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ

### Глава двадцать первая Основы составления тарифов по страхованию жизни

§ 158. Таблицы смертности .....	267
§ 159. Норма доходности .....	270
§ 160. Натуральная нетто-премия .....	272
§ 161. Постоянная нетто-премия по страхованию на случай смерти....	273
§ 162. Нетто-премия по страхованию на дожитие .....	275
§ 163. Нетто-премия по смешанному страхованию .....	276
§ 164. Брутто-премия .....	277

### Глава двадцать вторая Резерв премий

§ 165. Понятие о резерве премий .....	279
§ 166. Теоретический резерв премий .....	279
§ 167. Практический резерв премий .....	282
§ 168. Права страхователя на резерв премий .....	283

### Глава двадцать третья Основные условия договора смешанного страхования жизни

§ 169. Объем ответственности .....	285
§ 170. Контингент страхователей и период страхования .....	286
§ 171. Страховая сумма и начало ответственности .....	287
§ 172. Заключение договора страхования .....	287
§ 173. Права застрахованного .....	291
§ 174. Дополнительная ответственность по пенсионному обеспечению..	294

### Глава двадцать четвертая Основные условия прочих видов личного страхования

§ 175. Упрощенное смешанное страхование жизни .....	297
§ 176. Страхование на случай смерти и утраты трудоспособности.....	303
§ 177. Пожизненное страхование на случай смерти и утраты трудоспо- собности .....	304
§ 178. Страхование пенсий .....	306
§ 179. Страхование от несчастных случаев .....	310
§ 180. Страхование от несчастных случаев за счет организаций .....	311
§ 181. Обязательное страхование пассажиров .....	313

### Глава двадцать пятая Организация личного страхования

§ 182. Предварительный медицинский осмотр .....	314
§ 183. Акквизиция .....	319
§ 184. Оформление страховых .....	321
§ 185. Выплата страховых сумм .....	322
Алфавитно-предметный указатель .....	324

## ОБЩИЕ ВОПРОСЫ СТРАХОВАНИЯ

## Глава первая

СОВЕТСКОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ  
И ЕГО ЗНАЧЕНИЕ

## § 1. Стихийные бедствия и несчастные случаи

Разрушительные явления (пожар, градобитие, засуха, вымерзание посевов, буря, наводнение, землетрясение и др.), а также всякого рода несчастные случаи прерывают процесс производства материальных ценностей, затрудняют работу пострадавших предприятий и причиняют большой ущерб всему народному хозяйству.

Некоторую характеристику распространенности одного из таких разрушительных явлений—пожаров и причиняемого ими ущерба дают следующие цифры. В 63 губерниях Европейской России с 1895 по 1909 г. в среднем на год приходилось 73 000 пожаров, которыми было уничтожено или повреждено в среднем 187 000 крестьянских дворов, причем убыток ежегодно превышал 100 млн. руб. За 1910 г. лишь в 50 губерниях произошло 86 000 пожаров, от которых пострадало 205 000 хозяйств, и ущерб составил более 120 млн. руб. Отдельные исследователи определяют среднегодовой ущерб от пожаров в царской России в 300—500 млн. руб.

Большая распространенность пожаров наблюдается во многих зарубежных государствах. Среднегодовой ущерб лишь по застрахованному имуществу накануне первой мировой войны составлял в США около 400 млн. руб., в Англии, Германии и Франции — около 250 млн. руб. Убыток США от пожаров лишь по застрахованному имуществу в 1924 г. достиг 470 млн. долларов<sup>1</sup>.

Крупнейшие убытки причиняются и другими стихийными бедствиями (засухой, наводнением, эпизоотией и пр.).

Плановое социалистическое хозяйство в СССР создало все необходимые условия для резкого снижения размера стихийных бедствий и улучшения мероприятий для борьбы с ними. В первые же годы после Октябрьской социалистической революции опасность возникновения пожаров в нашей стране значительно уменьшилась; вовсе не наблюдались поджоги, устраиваемые со спекулятивной

<sup>1</sup> Г. И. Андреев, Организация и техника огневого страхования, Москва, Госфиниздат, 1928 г., стр. 10—11.

целью. Это показывает, что распространенность разрушительных явлений в большой мере зависит от социальных условий.

Как правило, количество пожаров в СССР из года в год уменьшается. Так, в 1928 г. на каждые 1000 дворов в сельских местностях РСФСР пришлось в среднем 7,4 пожара, в 1931 г. — 4,0, а в 1933 г. — 3,7 пожара.

Тем не менее стихийные бедствия и несчастные случаи причиняют народному хозяйству крупные убытки. Так, по данным статистики органов Госстраха ежегодно от пожаров страдает имущество нескольких тысяч колхозов и десятков тысяч личных хозяйств колхозников и других трудящихся. Количество животных, павших от болезней и несчастных случаев, ежегодно составляет сотни тысяч голов, а площадь посева сельскохозяйственных культур, погибших или пострадавших из-за стихийных бедствий, — миллионы гектаров.

Разрушительные явления наступают для каждого хозяйства неожиданно. Однако случайность их возникновения для данного хозяйства в известной степени закономерна для массы хозяйств, осуществляющих свою деятельность в определенных условиях.

## § 2. Превенция и репрессия

Существуют два способа непосредственной борьбы со стихийными бедствиями. Один из них имеет целью **предупреждать** возможность возникновения бедствия, а второй — **подавлять** уже наступившее бедствие, прекращая его распространение. Первый способ называется **превенцией**, второй — **репрессией**. К мероприятиям превенции (предупреждения) относятся, например, огнестойкое строительство, надлежащее распланирование населенных пунктов, водоснабжение, древонасаждение, соблюдение противопожарных, ветеринарно-санитарных и агрономических правил. К репрессивным мероприятиям относятся организация пожарных команд и дружин, оснащение их противопожарным инвентарем, **устройство пожарных депо, сараев и специальных кранов**, организация ветеринарных лечебниц и пунктов, снабжение их медикаментами, ветеринарная помощь заболевшим животным и др.

## § 3. Страховой фонд и страхование

Многие стихийные бедствия и несчастные случаи могут, хотя и реже, возникать даже при условии, что проводятся все необходимые превентивные мероприятия. Репрессивные же мероприятия, как указывалось, лишь приостанавливают распространение стихийных бедствий, но не предотвращают их. Таким образом, осуществление тех и других мероприятий не полностью устраняет опасность возникновения стихийного бедствия и несчастного случая, а следовательно, и причиняемого ими ущерба.

Каждое хозяйство должно иметь возможность возместить потери, причиненные ему сти-



хийным бедствием или несчастным случаем. Для этого ему необходимы средства.

Однако нельзя предвидеть ни момент наступления стихийного бедствия в данном хозяйстве, ни его разрушительную силу. Нельзя, следовательно, определить и время, достаточное для накопления средств на указанную цель, так как стихийное бедствие может наступить раньше, чем в хозяйстве будут созданы необходимые сбережения. А главное — в том, что отдельное хозяйство не в состоянии накопить средства в таких размерах, которые обеспечили бы восстановление всех его материальных ценностей.

Отсюда ясно, что для возмещения ущерба, причиняемого стихийными бедствиями и несчастными случаями, должны быть созданы централизованные фонды (резервы). С этой целью выделяется определенная часть общественного продукта, называемая страховым фондом.

Потребность в страховом фонде также и при социалистической системе хозяйства была предусмотрена Марксом в «Критике Готской программы»: касаясь распределения общественного продукта в социалистическом хозяйстве, он указал, что из совокупного общественного продукта необходимо выделять «резервный или страховой фонд для страхования от несчастных случаев, стихийных бедствий и пр.»<sup>1</sup>.

Централизованный страховой фонд для возмещения потерь в народном хозяйстве от стихийных бедствий и несчастных случаев создается в СССР путем государственного страхования и является всенародным достоянием — государственной собственностью. Основной закон Советского государства — Сталинская Конституция — предусматривает, что ведению Союза ССР, в лице его высших органов власти и органов государственного управления, подлежит и «организация государственного страхования» (глава II, статья 14, пункт «п.» Конституции СССР). Этим подчеркивается важное значение государственного страхования для нашего народного хозяйства.

В СССР страхование проводится на началах государственной монополии. Оно осуществляется единой, подчиненной Министерству финансов СССР, централизованной системой — Госстрахом — по плану, который является составной частью единого народнохозяйственного плана. Это дает возможность наиболее рационально использовать страхование для возмещения ущерба, причиняемого народному хозяйству стихийными бедствиями, и для проведения мероприятий по предупреждению и борьбе со стихийными бедствиями, а следовательно, содействует непрерывности производственного процесса. Государственное страхование призвано охранять социалистическую собственность, как священную и неприкосновенную основу советского строя, а также личные имущественные интересы трудящихся и этим способствовать росту их материального благосостояния.

При капиталистической системе хозяйства также создаются

<sup>1</sup> К. Маркс и Ф. Энгельс, Соч., т. XV, стр. 273, Партиздат, 1935 г.

страховые фонды. Основным источником их образования является эксплуатация трудящихся—прибавочный труд рабочих, присваиваемый капиталистами. Страхование в буржуазных государствах, как правило, проводится акционерными обществами—частными предприятиями. Для извлечения наибольшей прибыли они объединяются в специальные союзы, устанавливающие тарифы страховых платежей на высоком уровне.

Классовый характер буржуазного страхования выражается в том, что прежде всего страхуется имущество крупных собственников, причем им предоставляются льготы, источником которых служат повышенные тарифы платежей за страхование имущества мелких собственников. В капиталистических странах страхование проводится беспланово. Там не только не осуществляются мероприятия для предупреждения и борьбы со стихийными бедствиями, но нередко преднамеренно уничтожаются материальные ценности для получения страхового возмещения, особенно в тех случаях, когда имущество застраховано в сумме, превышающей его фактическую стоимость.

«Между советским и буржуазным страхованием существует... принципиальное различие, обусловленное противоположностью двух систем хозяйства, двух типов общества»<sup>1</sup>.

#### § 4. Значение страхования в социалистическом хозяйстве

«Государственное страхование в СССР призвано содействовать непрерывности и бесперебойности процессов расширенного воспроизводства, оберегать общественную, социалистическую собственность и личную собственность трудящихся от последствий различных стихийных бедствий, содействовать сокращению потерь от этих бедствий»<sup>2</sup>.

Следующие цифры характеризуют огромное народнохозяйственное значение государственного страхования. К началу Великой Отечественной войны, по неполным данным, лишь по обязательному окладному страхованию было застраховано имущество 236 000 колхозов и 26,4 млн. хозяйств граждан. В числе застрахованных объектов имелось свыше 100 млн. животных и 120 млн. гектаров сельскохозяйственных культур. По добровольному страхованию, предназначенному для дополнительного обеспечения на случай стихийных бедствий, было застраховано 34 млн. голов скота и 28 млн. гектаров сельскохозяйственных культур. Общая сумма страхового обеспечения по обязательному и добровольному страхованию, исключая обязательное страхование пассажиров, составила 203 млрд. руб., в том числе лишь по обязательному окладному страхованию в колхозах—несколько десятков миллиардов рублей. В годы войны (1941—1945) Госстрах выплатил пострадавшим хозяйствам 6 млрд. руб. страхового возмещения.

<sup>1</sup> Проф. В. К. Райхер, Государственное страхование в СССР, Госфиниздат, 1938 г., стр. 3.

<sup>2</sup> А. Зверев, Улучшить работу по государственному страхованию животных — «Советские финансы» № 9 за 1946 г., стр. 1.



Основной сферой применения государственного страхования в настоящее время является сельское хозяйство — собственность колхозов и личная собственность колхозников.

ЦК ВКП(б) в постановлении от 8 марта 1933 г. о работе по страхованию в деревне следующим образом определил значение государственного страхования на селе: «государственное обязательное страхование сельскохозяйственного имущества, скота и посевов, оберегая хозяйства колхозов и единоличников — завтрашних колхозников — от последствий пожаров, падежа и стихийных бедствий, является могучим орудием укрепления колхозного производства и охраны общественной собственности»<sup>1</sup>.

Колхозам сравнительно с единоличными хозяйствами предоставляются большие льготы: страхуется почти все, даже наиболее мелкое, имущество; страховое возмещение выдается в повышенном размере; тарифы страховых платежей понижены, причем за достижение определенных производственных показателей колхоз получает скидку со страховых платежей.

Значение государственного страхования, как уже отмечалось, не ограничивается восстановлением погибших ценностей. Способствуя предупреждению стихийных бедствий и борьбе с ними, страхование тем самым содействует подъему сельского хозяйства, повышению урожайности, выполнению государственных планов посева и развития животноводства. Отказывая в возмещении ущерба, происшедшего по вине страхователя, страхование воспитывает у колхозников бережное отношение к общественной собственности и укрепляет социалистическую дисциплину труда.

Государственный страховой фонд выражается в крупных суммах. Так, за 1940 г. в этот фонд поступило около 3,5 млрд. руб., в том числе 1,9 млрд. руб. — по обязательному вкладному страхованию. План на 1947 г. определяет сбор страховых платежей в сумме 4,7 млрд. руб.

Значительная часть средств государственного страхования используется для финансирования социалистического строительства. Дело в том, что между моментом получения страховых платежей и моментом их расходования на возмещение убытков протекает некоторое время. Госстрах получает страховые взносы за ту ответственность, которую он должен нести перед страхователями в будущем (как правило, в предстоящем году), а стихийные бедствия и несчастные случаи происходят на протяжении всего года. Поэтому до тех пор, пока полученные Госстрахом средства не потребуются на возмещение ущерба, государство может использовать их для других целей.

Кроме того, в тарифных ставках, по которым исчисляются страховые взносы, обычно предусматривается определенный процент накоплений на случай повышенной убыточности. Поэтому после

<sup>1</sup> «Правда» от 27 марта 1933 г.

окончания года у Госстраха, как правило, остаются так называемые запасные средства, обычно переходящие из года в год в возрастающем размере. На 1 января 1947 г. они достигли очень крупной суммы—7,8 млрд. руб. Необходимо при этом отметить, что Госстрах ежегодно полностью выполняет свои обязательства перед страхователями. Таким образом, наличие столь крупного фонда запасных средств свидетельствует о финансовой устойчивости и мощности системы государственного страхования в СССР.

Свободные средства Госстраха направляются на финансирование народного хозяйства через различные финансовые каналы. Часть прибыли Госстраха передается в государственный бюджет на основе закона об отчислениях от прибылей государственных предприятий, а остальная прибыль используется для приобретения облигаций специального государственного внутреннего займа. Наконец, часть платежей—15% сумм, поступающих по обязательному окладному страхованию,—отчисляется в доход бюджетов краев, областей, АССР и союзных республик, не имеющих областного деления, и расходуется исключительно на мероприятия для борьбы с пожарами и падежом скота.

Путем государственного страхования осуществляется перераспределение средств.

Прежде всего, ущерб, причиненный данному хозяйству стихийным бедствием, возмещается за счет страхового фонда, и, следовательно, по сути дела распределяется между всеми страхователями. В результате происходит перераспределение средств между хозяйствами, а во многих случаях—и между отраслями народного хозяйства.

Далее, средства перераспределяются между социальными группами страхователей: например, установлены пониженные тарифные ставки страховых платежей для колхозов по сравнению с хозяйствами единоличников, некооперированных кустарей и ремесленников.

Значительное перераспределение средств производится в территориальном разрезе. Для районов, где в силу природных условий стихийные бедствия происходят чаще и более разрушительны, тарифные ставки уменьшены против норм, соответствующих показателям убыточности.

Средства перераспределяются также с учетом экономических особенностей районов—с целью оказывать помощь районам, экономически менее мощным или больше других подверженным стихийным бедствиям. Перераспределение средств осуществляется в интересах всего народного хозяйства.

Таким образом «госстрахование в СССР выступает не только как метод восстановления производительных сил, разрушаемых явлениями природы, не только как фактор предохранения от этих разрушений, но еще и как орудие дальнейшего развертывания производительных сил социалистического хозяйства»<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Проф. В. К. Райхер, Государственное страхование в СССР, Госфиниздат, 1938 г., стр. 16.

В период выполнения послевоенного сталинского пятилетнего плана значение государственного страхования еще более возрастает. «Особенное значение приобретает страхование объектов сельского хозяйства. Новый пятилетний план поставил перед социалистическим сельским хозяйством задачу исключительной важности. В короткий срок оно должно не только достичь, но и превзойти довоенный уровень производства. Государственное страхование должно всемерно содействовать осуществлению этой задачи и в особенности восстановлению и дальнейшему развитию животноводства, сильно пострадавшего от войны. Правильно поставленное и проводимое страхование животных должно стимулировать выполнение и перевыполнение государственных планов животноводства, борьбу с потерями в животноводстве»<sup>2</sup>.

Государственное страхование должно содействовать осуществлению грандиозных задач, предусмотренных февральским (1947 г.) пленумом ЦК ВКП(б) в постановлении «О мерах подъема сельского хозяйства в послевоенный период».

### § 5. Возвратность страховых платежей

Сбор (аккумуляция) средств системой государственного страхования существенно отличается от других форм мобилизации средств (налогов, государственных займов, вкладов в сберегательные кассы).

Главное отличие состоит в методе возвратности средств.

Налоги возвращаются плательщикам путем капитальных затрат на социалистическое строительство, социально-бытовое и культурное обслуживание трудящихся. Страховые же платежи возвращаются преимущественно путем возмещения ущерба, причиненного хозяйствам стихийными бедствиями и несчастными случаями. Это отличие и связанная с ним прямая возвратность средств делают страховую операцию двусторонней: страховщик (Госстрах) и страхователь принимают на себя взаимные обязательства, следовательно, имеют соответствующие права.

Операции по государственным займам и вкладам в сберегательные кассы также являются двусторонними. Однако средства возвращаются каждому займодержателю и вкладчику, тогда как Госстрах производит выплаты только пострадавшим страхователям и притом в размере, зависящем от понесенного ими ущерба.

Далее, мобилизация средств в форме налогов осуществляется в обязательном порядке, государственные займы реализуются, и вклады в сберкасы вносятся на добровольных началах. Между тем в сборе страховых платежей сочетаются оба принципа: наряду с обязательным страхованием применяется добровольное.

<sup>1</sup> А. Зверев, Улучшить работу по государственному страхованию животных — «Советские финансы» № 9 за 1946 г., стр. 1.

## Глава вторая ЭЛЕМЕНТЫ СТРАХОВАНИЯ

Осуществляя страхование, страховщик вступает в определенные правовые отношения со страхователем. При добровольном страховании—имущественном или личном—они обусловлены договором страхования, а при обязательном страховании—законом. Эти отношения регламентируются законодательством и правилами каждого вида страхования.

Рассмотрим основные элементы правовых отношений, общих для всех форм (обязательное, добровольное) и видов страхования.

### § 6. Страховщик

Сторонами в страховании являются страховщик и страхователь. В имущественном страховании страховщик принимает на себя обязательство возместить ущерб, понесенный страхователем при наступлении события (страхового случая), предусмотренного условиями страхования. В личном страховании страховщик принимает на себя обязательство уплатить страховую сумму в случае наступления определенного события в жизни застрахованного лица (смерть, дожитие до известного возраста и пр.).

Страховщиком в СССР является единая государственная организация—Госстрах.

За границей страховщиками являются частные акционерные страховые общества, общества взаимного страхования, а иногда и государственные страховые учреждения. В дореволюционной России страховщиками были также земства<sup>1</sup>.

### § 7. Страхователь и предмет страхования

В имущественном страховании вопрос о страхователе связан с вопросом о предмете страхования. Что же служит предметом страхования: застрахованная вещь или связанный с ней имущественный интерес?

<sup>1</sup> Земство — орган местного самоуправления в царской России. Земства были созданы на основании Положения от 1 января 1864 г. Губернские и уездные земские собрания, состоявшие преимущественно из дворян, купцов и промышленников, выбирали губернские и уездные земские управы. В компетенцию последних входили: страхование, организация врачебной помощи населению, народное образование, почта, дорожное хозяйство и др. Земства носили резко выраженный классово-сословный, дворянский характер.



«Когда страховщик заключает страхование, то он не принимает на себя обязательство восстановить ту или иную вещь, пострадавшую от наступления страхового случая, а обязывается только возместить тот ущерб, который может понести страхователь»<sup>1</sup>. Действительно, заключая договор, страхователь стремится охранить свой хозяйственный интерес на случай гибели застрахованного имущества. Следовательно, с экономической точки зрения страхуется не предмет или вещь, а хозяйственный интерес страхователя к целости страхуемого имущества.

Таким образом, предметом страхования служит имущественный интерес страхователя, связываемый с определенной материальной ценностью (дом, товары, домашнее животное и т. п.), являющейся объектом страхования. Страховой интерес выражает имущественную ценность, которой страхователь может лишиться при наступлении так называемого страхового случая. Отсюда ясно, что имущественный интерес страхователя должен обладать способностью оцениваться в денежном выражении. Всякие другие интересы, не поддающиеся денежной оценке (например, научные, моральные и другие подобного рода интересы), не могут являться предметом страхования.

В договоре указывается лицо, в пользу которого осуществляется страхование, причем необходимо, чтобы это лицо имело имущественный интерес в сохранении страхуемых ценностей. В противном случае не было бы самой основы имущественного страхования.

Статья 373 Гражданского Кодекса РСФСР и соответствующие статьи гражданских кодексов других союзных республик следующим образом определяют круг лиц, имеющих право быть страхователем: «Договор имущественного страхования может быть заключен всяким лицом, заинтересованным в целости имущества, как-то: его собственником, лицом, имеющим на это имущество вещное право, или право нанимателя, или по договору ответственным за ухуждение или гибель имущества».

В этом определении собственник имущества упоминается на первом месте, так как он наиболее заинтересован в сохранении принадлежащих ему ценностей. Далее идут лица, имеющие какое-либо вещное право на имущество (застройщики, залогодержатели), а также наниматели (арендаторы) имущества.

Кроме того, в определении указываются лица, которые по договорам несут ответственность за гибель или повреждение имущества, не принадлежащего им, но находящегося по различным основаниям в их временном пользовании или распоряжении. Такого рода страхователями чужого имущества могут быть различные организации: ломбарды, комиссионные магазины, транспортные организации, прачечные, гостиницы, ремонтные и пошивочные мастерские.

Следовательно, страхователем (в имущественном страховании) называется физическое или юридическое лицо, которое для обеспечения своего имущественного

<sup>1</sup> В. И. Серебровский, Страхование, Госфиниздат, 1927 г., стр. 78.

интереса вступает в силу закона или по договору в правовые отношения со страховщиком.

По нашим гражданским законам под страховым интересом надо понимать прямые убытки, которые страхователь может понести в случае повреждения или гибели застрахованного имущества (уничтожения дома, товара, гибели посева и т. п.). Страхователь может понести в этом случае еще и косвенные убытки (например, торговое предприятие лишается прибыли из-за гибели товара, фабрика терпит ущерб, связанный с простым поврежденного оборудования, и т. п.); однако, согласно правилам советского государственного страхования, такие убытки не возмещаются.

Заметим, что с теоретической точки зрения представляется возможным, чтобы страховщик нес ответственность не только за прямые, но и за косвенные убытки.

Разумеется, в личном страховании понятие имущественного интереса неприменимо.

## § 8. Другие лица, участвующие в договоре страхования

В договорах личного страхования, кроме страховщика и страхователя, могут участвовать еще два лица: застрахованный и «выгодоприобретатель»<sup>1</sup>.

Застрахованным считается то лицо, в жизни которого может произойти событие, влекущее за собой для страховщика выплату страховой суммы. По правилам советского государственного страхования страхователь и застрахованный должны быть одним и тем же лицом. Следовательно, по договору личного страхования можно застраховать только самого себя. Допускается, однако, исключение: отдельным предприятиям и учреждениям предоставлено право страховать за свой счет определенные группы рабочих и служащих, по роду работы чаще подверженные опасности от каких-либо несчастных случаев. При этом условием страхователем является предприятие или учреждение, а застрахованными — рабочие и служащие.

«Выгодоприобретатель» — лицо, назначенное для получения страховой суммы в случае смерти застрахованного в период действия договора страхования. «Выгодоприобретателем» может быть лицо, поименованное по указанию застрахованного (страхователя) в полисе (документе, оформляющем договор страхования), или предъявитель полиса (если по желанию застрахованного полис выдан на предъявителя).

Таким образом, в договоре личного страхования обязательно

<sup>1</sup> Термин «выгодоприобретатель» не соответствует сущности личного страхования. Нельзя говорить о «выгоде» от получения страховой суммы в случае смерти человека. Вместо «выгодоприобретатель» обычно говорят: «лицо, назначенное для получения страховой суммы в случае смерти застрахованного». Поэтому в дальнейшем мы будем применять указанный термин условно.



участвуют три лица: страховщик, страхователь (он же застрахованный) и лицо, назначенное для получения страховой суммы в случае смерти застрахованного. Например, отец (страхователь) застраховал в Госстрахе (страховщик) свою жизнь и назначил дочь («выгодоприобретатель») получателем страховой суммы в случае своей смерти.

В договоре могут участвовать и четыре стороны: предприятие (страхователь) застраховало в Госстрахе (страховщик) рабочего (застрахованный) от несчастных случаев; застрахованный на случай своей смерти назначил мать («выгодоприобретатель») получателем страховой суммы.

В имущественном страховании также допускается участие «выгодоприобретателя». Последним может быть, например, государственное учреждение или предприятие, сдавшее имущество в аренду или другой вид пользования отдельному лицу или частной организации. Страхователем в этом случае будет арендатор, а «выгодоприобретателем» — государственное учреждение или предприятие.

## § 9. Страховой риск

Термин «страховой риск» имеет различный смысл. Наиболее часто страховым риском называют:

1) событие или совокупность событий, при наступлении которых страховщик должен выполнить свою основную обязанность, — произвести выплату страхового возмещения (страховых сумм);

2) вероятность наступления опасности, на случай которой проводится страхование;

3) отдельные страхования;

4) размер ответственности страховщика по одному или нескольким страхованиям.

В данном случае нас интересует понятие «страховой риск» в первом и отчасти во втором его значении. Остановимся на этом подробнее.

Во всяком страховании точно предусматриваются события, при наступлении которых страховщик должен выплатить страховое возмещение, другими словами, устанавливается определенный объем ответственности (риска) страховщика.

Теория и практика страхования выработали условия, при которых тот или иной риск (событие) может быть предметом ответственности страховщика<sup>1</sup>. Таких условий несколько:

1. Наступление события, предусматриваемого страхованием, должно быть возможным — иначе отпадает надобность в страховании.

2. Событие должно носить случайный характер.

Необходимо, чтобы по отношению к данному объекту страхования ни страховщику, ни страхователю не были заранее известны

<sup>1</sup> В. И. Серебровский, Страхование, Госфиниздат, 1927 г.

ни факт наступления события, ни время его, ни сила его действия. Если при заключении страхования известно, что событие по отношению к данному объекту обязательно наступит, то страхование нельзя осуществить.

Страховой портфель<sup>1</sup> в этом случае состоял бы исключительно из объектов, за гибель которых страховщику пришлось бы выплачивать возмещение. Другие же, может быть и однородные объекты, возможность гибели которых исключена, не были бы застрахованы. При таком положении осуществление страхования стало бы невозможным.

Для наличия признака неизвестности или случайности иногда достаточно, если неизвестен только момент наступления события. Так, смерть человека — неизбежный факт, но время ее наступления неизвестно. Поэтому случай смерти человека входит в понятие страхового риска.

Исходя из признака случайности или неизвестности наступления события, страховое учреждение не вправе, например, заключить договор страхования на случай падежа животного, которое в данный момент является больным. Нельзя принимать на добровольное страхование посевы сельскохозяйственных культур, если возможность их гибели из-за вымочек или вымерзания уже определилась.

3. Опасность наступления события должна быть в известной степени равномерной в пространстве.

Равномерность имеется в виду по отношению к совокупности однородных объектов, а не к каждому из них. Нельзя, например, в РСФСР ввести добровольное страхование имущества на случай его гибели или повреждения от землетрясения. Если бы оно было введено, то застрахованными оказались бы объекты только на территории, подверженной этой опасности. Осуществление такого страхования также было бы невозможным.

4. Опасность, случайная для данного объекта, должна быть доступна статистическому учету применительно к массе однородных объектов.

Как указывалось, страхователь и страховщик связаны взаимными обязательствами, причем страховые взносы находятся в определенном соответствии с обязательствами страховщика по выплатам. Размер же взносов нельзя установить без точных статистических данных, характеризующих частоту возникновения опасностей (пожаров, градобитий и др.), силу их действия и размер причиняемого ими ущерба.

Поэтому страховщику необходимо определить вероятность наступления опасности. Риск в этом смысле представляет собой относительное понятие, он может уменьшаться и увеличиваться. Установление статистической закономерности возникновения тех или других опасностей позволяет определить степень вероятности наступления страхового случая, а следовательно, — и размер стра-

<sup>1</sup> Страховой портфель — совокупность страховых, принятых данным страховым учреждением.

ховых взносов. Доступность опасностей статистическому учету представляет собой, таким образом, основу финансовых расчетов страхового учреждения.

5. Опасность гибели или повреждения застрахованного объекта не должна зависеть от воли страхователя или другого заинтересованного лица. Нельзя осуществлять страхование от таких опасностей, которые вызываются волей самого страхователя (например, проводить страхование имущества от самоподжога). Более того, закон строго карает виновных в преднамеренном уничтожении имущества.

Таковы основные признаки страхового риска как события, при наступлении которого страховщик выполняет свою обязанность по выплате страхового возмещения. Они же являются и условиями страхуемости объектов.

Страховать данного рода имущество можно от одного вида опасностей или одновременно от нескольких.

В России, например, строения страховались только от огня. Теперь же в объем ответственности Госстраха входят следующие опасности: огонь, удар молнии, взрыв, наводнение, землетрясение, бури, ураганы, ливни, град, обвалы и оползни. Таким образом, объем ответственности приближается к понятию страхования от всех стихийных бедствий. Сельскохозяйственные культуры прежде страховались только от градобития, а в настоящее время в объем ответственности Госстраха входят: градобитие, ливень, буря, огонь, вымочка, вымерзание, выпревание, заморозки и наводнение, а по отношению к отдельным культурам—также и засуха.

Наука и достижения в хозяйственной жизни делают возможным дальнейшее расширение объема ответственности страховщика. Так, при наличии указанного выше комплекса опасностей по страхованию сельскохозяйственных культур возможна постановка вопроса о введении страхования этих культур от всех стихийных бедствий, включая засуху.

## § 10. Страховая оценка

Основная цель имущественного страхования—возмещение ущерба от гибели или повреждения застрахованного имущества. Поэтому сумма страхового обеспечения (страховая сумма) не может превышать стоимости страхуемого имущества. Следовательно, для определения страховой суммы данного объекта необходимо знать его стоимость.

Стоимость объекта (строения, животного, урожая какой-нибудь сельскохозяйственной культуры и т. д.), определенная для целей страхования, называется страховой оценкой. Последняя может не совпадать с балансовой (инвентарной) оценкой, продажной или покупной ценой. Например, страховая оценка строений в настоящее время устанавливается соответственно государственным плановым ценам на строительные материалы и ставкам заработной платы для рабочих-строителей, страховая оценка крупного рогатого скота для заключения договоров добровольного

страхования—в зависимости от государственных розничных цен на мясо. Оценка коров и буйволиц в возрасте до 10 лет, имеющих повышенную молочную продуктивность, определяется с надбавкой. Страховая оценка урожая зерновых культур устанавливается применительно к государственным розничным ценам на зерно.

Оценка объектов страхования имеет весьма важное хозяйственное значение, так как она служит основанием для определения суммы страхового обеспечения. Если оценка страхуемых объектов занижена по сравнению с фактической стоимостью, то снижается сумма страхового обеспечения, и таким образом ослабляется экономическая эффективность страхования для пострадавшего хозяйства. Завышение же оценки, а следовательно и страховой суммы, уменьшает заинтересованность страхователя в охране имущества (например, в противопожарной охране), приводит к взиманию излишних страховых платежей и может повлечь за собой стремление некоторых страхователей содействовать наступлению «страхового случая» и даже преднамеренно вызвать его.

Вопрос о том, кем должна определяться оценка—страховщиком или страхователем,—разрешается следующим образом: строения граждан в сельских местностях оцениваются органами Госстраха, а в городских местностях—органами коммунального хозяйства (произведенная ими оценка принимается за страховую оценку). Страховой оценкой объектов, принадлежащих государственным, кооперативным, профсоюзным и другим предприятиям и организациям, а также колхозам, как правило, считается балансовая или инвентарная оценка.

При страховании строений, машин и оборудования страховая оценка определяется в одних случаях по восстановительной, а в других—по действительной стоимости объекта.

Восстановительная стоимость устанавливается по действующим ценам на строительные материалы и тарифным ставкам для рабочих-строителей без учета понижения стоимости имущества вследствие его изношенности. Таким образом, восстановительная стоимость определяется размером средних затрат, необходимых для восстановления объекта в его первоначальном (новом) состоянии.

Существует и другое, узкое понятие восстановительной стоимости. Оно сводится к определению оценки объекта по его первоначальной стоимости, отраженной в балансе или инвентарных книгах предприятия (организации), без учета изношенности имущества. В связи с возможными изменениями цен указанная восстановительная стоимость может не соответствовать фактической стоимости нового объекта.

Всякая материальная ценность постепенно изнашивается и, следовательно, теряет часть своей стоимости. Степень изнашиваемости зависит от многих обстоятельств: длительности и характера пользования предметом, вида и качества материала, из которого сделан предмет, регулярности текущего ремонта и т. д.



Действительная стоимость объекта определяется так же, как и восстановительная, но с учетом понижения стоимости вследствие его изношенности. Понятно, что если объект новый, то он не имеет изношенности (амортизации) и потому его восстановительная стоимость равна действительной стоимости.

Законодательство или правила по государственному страхованию устанавливают, в каких случаях страхование проводится по восстановительной и по действительной стоимости объектов. Так, строения государственных учреждений, состоящих на местном бюджете, а также кооперативных и других общественных организаций, страхуются в пределах восстановительной стоимости, строения же, принадлежащие гражданам на праве личной собственности,—по действительной стоимости.

## § 11. Страховая сумма

После оценки объекта устанавливают размер страхового обеспечения, или, иначе говоря, страховую сумму—максимальную сумму, в пределах которой страховщик несет ответственность при наступлении страхового случая.

Целесообразно, чтобы страховая сумма совпадала со страховой оценкой, т. е. чтобы имущество было застраховано в полной его стоимости. Только при этом условии будет целиком возмещен ущерб в случае гибели или повреждения имущества, что в интересах и страхователя и всего народного хозяйства. Страховая сумма может быть и ниже страховой оценки. Например, по договору добровольного страхования разрешается застраховать имущество не только в полной стоимости, но и в любой ее части. Однако, как указывалось в § 10, страховая сумма не должна превышать всей стоимости имущества—иначе это противоречило бы основной цели имущественного страхования.

В дореволюционной России явно преувеличенные страховые оценки были широко распространены. В таких случаях страховые суммы превышали фактическую стоимость имущества. Поэтому нередко страхователи поджигали свое имущество, чтобы получить возмещение, превышающее стоимость имущества. Спекулятивные поджоги приводили к преднамеренному уничтожению народно-хозяйственных ценностей.

Если установлено, что по каким-либо причинам имущество застраховано в сумме, превышающей его стоимость, то страховую сумму снижают до пределов стоимости имущества. Так поступают и в том случае, когда превышение страховой суммы обнаружено после пожара или другого стихийного бедствия: страховую сумму уменьшают до размера стоимости погибшего либо поврежденного объекта.

Надо иметь в виду, что сказанное выше о страховой сумме, как и о страховой оценке, не относится к личному страхованию. Жизнь или трудоспособность человека не подлежат, разумеется, «страховой оценке», а потому и страховая сумма в личном страховании не лимитируется.

## § 12. Страховая премия и тариф

Страхование осуществляется на началах возмездности. Проводя страхование в силу закона или по договору, страховщик принимает на себя финансовое обязательство—полностью или частично возместить ущерб, явившийся следствием гибели или повреждения застрахованного имущества, а при личном страховании—выплатить страховую сумму. Вполне понятно, что страхователь должен внести за это страховщику определенную плату—страховую премию или страховой платеж.

В разговорной речи страховой премией часто называют сумму, получаемую от страховщика при наступлении страхового случая. В теории же страхования эта премия означает именно сумму платежа, вносимую страхователем.

Страховая премия—существенный элемент страхования. Получаемые страховщиком премии дают ему возможность выполнить обязательства перед страхователями, покрыть расходы по страховым операциям и создать резервные фонды.

От уплаты премии зависит возникновение ответственности страховщика по договору добровольного страхования: договор не может вступить в силу до уплаты премии, а при рассрочке—до поступления первого взноса. Просрочка взноса в один из установленных договором сроков может повлечь за собой прекращение ответственности страховщика, уменьшение страховой суммы или сокращение срока страхования.

Чем же определяется размер премии по каждому страхованию? Он зависит от двух величин: размера страховой суммы и тарифной ставки премии. Ясно, что чем выше страховая сумма, тем выше и страховой платеж (премия). Под тарифной ставкой премии следует понимать страховой платеж с единицы страховой суммы за годичный период страхования. Такой единицей в имущественном страховании принято считать 100 руб., а в личном страховании—1 000 руб. Если по страхованию имущества данной категории тарифная ставка премии установлена в 0,85 руб., то премия составляет 85 коп. с каждых 100 руб. страховой суммы. Следовательно, в имущественном страховании премия исчисляется путем умножения тарифной ставки на количество сотен рублей страховой суммы. Так, если тарифная ставка равна 85 коп., а страховая сумма—2 240 руб., то премия составит:

$$85 \times 22,4 = 19 \text{ руб. } 04 \text{ коп.}$$



Техника определения тарифных ставок излагается ниже, в специальной главе (восьмой). Здесь же отметим лишь, что в имущественном страховании разнообразие тарифных ставок обусловлено родом страхуемого объекта (строения, животные, посев сельскохозяйственных культур и т. п.), объемом страховой ответственности, степенью опасности гибели или повреждения имущества в данной местности и т. д.

В личном страховании размер тарифной ставки зависит от объема ответственности страховщика по данному виду страхования, срока страхования (5, 10, 15 лет и т. д.) и возраста застрахованного.

### § 13. Срок страхования, начало и конец страховой ответственности

В договоре страхования точно указывается период, в течение которого страховщик несет страховую ответственность.

Имущественное страхование, как правило, заключается на один год, однако в некоторых случаях—и на меньший срок (например, при добровольном страховании товаров). Напротив, страхование жизни обычно заключается на длительные периоды (5, 10, 15 лет и более).

В договоре страхования обозначается не только день, но и час начала и окончания действия страхования. Так, согласно правилам добровольного страхования домашнего имущества, ответственность Госстраха начинается с 24 часов дня, следующего после заключения договора. Если, например, годовичное страхование заключено 6 июля 1947 г., то ответственность Госстраха наступает с 24 часов 7 июля 1947 г. (т. е. в полночь с 7 на 8 июля) и оканчивается в 24 часа 7 июля 1948 г.

Ответственность Госстраха по добровольному страхованию животных на случай падежа от болезней вступает в силу через 21 сутки после того дня, в который были внесены страховые платежи. Допустим, что платеж внесен 6 июля 1947 г.,—в этом случае указанная ответственность Госстраха начинается с 24 часов 27 июля 1947 г. Ответственность по страхованию на случай смерти и утраты трудоспособности возникает только с момента вручения полиса застрахованному.

Точно устанавливая момент возникновения ответственности при заключении договора добровольного страхования, страховщик предотвращает необходимость производить выплаты возмещения по имущественному страхованию и страховых сумм по личному страхованию, если страховые случаи произошли до начала ответственности Госстраха, а тем более до заключения договора страхования.

Договор добровольного страхования вступает в силу только после уплаты премии и, как правило, после выписки страхового свидетельства, страховой квитанции или другого документа, удостоверяющего факт заключения договора страхования. Договор заключается в письменной форме.

## § 14. Страховой случай

Как отмечалось в § 9, страховым риском чаще всего называют предусмотренное страхованием событие, которое может наступить. В отличие от этого понятия страховым случаем является уже наступившее событие: пожар, буря, градобитие, смерть человека, дожитие до обусловленного возраста и т. д. Только после наступления страхового случая страховщик реализует свое обязательство перед страхователем. Поэтому понятие «страховой случай» имеет исключительно важное значение.

Всякий ли случай, предусмотренный в договоре страхования, влечет за собой ответственность страховщика? Пожар, например, может быть вызван стихийным явлением или неосторожностью страхователя.

В буржуазном страховании нет единого подхода к вопросу об ответственности страховщика в зависимости от причины наступившего страхового случая. Советское же законодательство освобождает Госстрах от выплаты страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие вины страхователя<sup>1</sup> или «выгодоприобретателя». Это правило, однако, не распространяется на страхование жизни, при котором страховщик несет ответственность даже при наличии грубой неосторожности застрахованного.

Советское законодательство при разрешении вопроса об ответственности страховщика предусматривает дифференцированный подход к различным категориям страхователей. Так, закон об обязательном окладном страховании устанавливает, что Госстрах не возмещает убытка, если гибель или повреждение имущества произошли по вине правления колхоза, а в хозяйствах граждан — по вине страхователя или совершеннолетнего члена его семьи. Согласно правилам добровольного страхования имущества предприятий, учреждений и организаций Госстрах имеет право отказывать в выплате возмещения, если гибель или повреждение имущества произошли по вине страхователя — в результате явной бесхозяйственности, несоблюдения или нарушения противопожарных правил либо отсутствия охраны имущества.

## § 15. Убыток и страховое возмещение

Важнейшая обязанность страховщика — наиболее точно определить по соглашению со страхователем размер ущерба, причиненного страховым случаем. Этот ущерб обозначается термином «убыток», который следует отличать от термина «страховое возмещение». Сумма, выплачиваемая в возмещение убытка, причиненного страховым случаем, называется страховым возмещением.

Соотношение между страховым возмещением и убытком зависит, прежде всего, от условий страхования, от применения той или

<sup>1</sup> О том, в каких именно случаях признается вина страхователя, сказано ниже (§§ 140, 150, 153).

другой системы страхового обеспечения<sup>1</sup>. Однако при всяких условиях страхования возмещение должно быть не более суммы убытка, либо равно этой сумме, либо меньше ее. Как правило, возмещение не может быть также больше страховой суммы.

Понятие «убыток» и «страховое возмещение» свойственны только имущественному страхованию. В личном же страховании выплачиваемую страховщиком сумму нельзя называть страховым возмещением, так как она выдается не как компенсация за ущерб (см. §§ 11 и 17).

СПбГУ

---

<sup>1</sup> О системах страхового обеспечения сказано в главе седьмой.

## Глава третья

# ОТРАСЛИ, ФОРМЫ И ВИДЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ В СССР

### § 16. Классификация страхования

Государственное страхование в СССР подразделяется на ряд отраслей, форм и видов. Это объясняется тем, что приходится страховать различные объекты (например, промышленное предприятие, лошадь, посевы хлопка) и предусматривать опасности разного рода (пожар, болезни животных, повреждение сельскохозяйственных культур градобитием, постоянная потеря трудоспособности от несчастных случаев и т. д.). Вместе с тем имеются определенные признаки для классификации страхования:

- а) по субъектам,
- б) по отраслям,
- в) по формам проведения,
- г) по родам опасностей, от последствий которых проводится страхование, и
- д) по родам объектов.

Субъектами страхования, или, другими словами, страхователями, согласно законодательству СССР, могут быть, во-первых, организации социалистического хозяйства (государственные<sup>1</sup>, кооперативные и другие общественные организации, колхозы) и, во-вторых, граждане — колхозники, рабочие, служащие, единоличники, кустари, ремесленники и др.

В указанных организациях объектами страхования является социалистическая собственность, а у граждан — личная собственность.

### § 17. Отрасли страхования

По отраслям страхование делится на имущественное и личное.

К имущественному страхованию относятся все виды страхования, где объектами являются материальные ценности и связанные с ними интересы. Эту отрасль страхования можно называть страхованием от убытков, причиняемых стихийными бедствиями и несчастными случаями.

<sup>1</sup> О том, какие именно государственные организации являются или могут быть страхователями, сказано в §§ 22 и 23.



К личному страхованию относятся все виды страхования, по которым выплата страховой суммы приурочена к тем или иным событиям в жизни человека (смерть, дожитие до определенного возраста, постоянная потеря трудоспособности от несчастных случаев и т. п.).

Отрасли страхования глубоко различны по своей юридической основе, технике и организации.

### § 18. Формы страхования

Существуют две формы страхования — обязательная и добровольная. В соответствии с этим одни виды страхования называются обязательными, а другие — добровольными.

Деление страхования на обязательное и добровольное основывается на различной юридической природе этих форм страхования. Обязательное страхование возникает в силу закона, а добровольное — на основе соглашения между страховщиком и страхователем, т. е. договора.

Принцип обязательности в равной степени распространяется на страхователя и страховщика — Госстрах. Что касается принципа добровольности страхования, то в условиях государственной страховой монополии он полностью применим лишь к страхователю, который вправе страховать или не страховать имущество и жизнь. Госстрах же, являющийся единственным страховщиком в нашей стране, не может отказывать в приеме добровольных страхований, удовлетворяющих требованиям закона и правилам страхования.

### § 19. Принцип обязательности страхования

Проф. Н. Н. Ровинский следующим образом характеризовал значение советского обязательного страхования: «Обязательное страхование используется как мощное плановое орудие охраны социалистической собственности, орудие укрепления социалистического хозяйства, развития производительных сил страны и возмещения народному хозяйству ущерба, причиненного стихийными бедствиями. Обязательная форма страхования применяется с той целью, чтобы побудить все без исключения хозяйства применять необходимые меры к охране себя от последствий стихийных бедствий и тем обеспечить широкое применение мер предупреждения и борьбы с этими бедствиями. Вместе с тем обширная сфера применения страхования (так называемое широкое страховое поле) дает возможность не только устанавливать общедоступные ставки страховых платежей, но и полностью или частично освобождать от них отдельные категории хозяйств»<sup>1</sup>.

Долголетняя практика страхования в СССР, сочетающая обязательную и добровольную формы, показала, что при одновременном

<sup>1</sup> «Финансы и кредит СССР», Госфиниздат, 1940 г., стр. 357.

развитии той и другой формы государственного страхования в СССР оно стало «могучим орудием укрепления колхозного производства и охраны общественной собственности» (из постановления ЦК ВКП(б) от 8 марта 1933 г.). Сочетание обеих форм страхования в полной мере соответствует народнохозяйственным задачам и интересам отдельных хозяйств—страхователей.

Обязательное страхование имеет широкие перспективы развития благодаря возможности установить ответственность страховщика по дополнительным видам стихийных бедствий (например, ввести страхование всех сельскохозяйственных культур от засухи), а также приблизить страховое обеспечение к стоимости объектов.

«Обязательное страхование существует не только в СССР, но и в целом ряде капиталистических стран. Но между тем и другим обязательным страхованием существует глубочайшее принципиальное различие.

В капиталистических странах обязательное страхование, в XIX веке являвшееся пережитком минувших времен, стало ныне органическим явлением новой, империалистической эпохи, усиливающим столь характерный для нее процесс концентрации капитала, в данном случае—концентрации его в руках страховых обществ. Поэтому и развитие обязательного страхования в капиталистических странах определяется, прежде всего, интересами финансового капитала.

В СССР обязательное страхование выражает заботу о возможно более широкой организации страховой охраны социалистической собственности и личных интересов советских граждан.

С этим связана и неизмеримо более широкая сфера действия обязательного страхования в СССР по сравнению с капиталистическими странами. Там оно играет второстепенную роль, ограниченную противодействующими тенденциями, питающими абсолютное господство добровольных форм страхования. В СССР обязательное страхование играет, наоборот, первостепенную (хотя и не одинаковую в разные периоды) роль, что вытекает из самого характера социалистической хозяйственной системы»<sup>1</sup>.

Социалистическая система хозяйства, способствуя неуклонному подъему благосостояния трудящихся, создает все необходимые предпосылки для развития также и добровольного страхования—имущественного и личного.

## § 20. Основные признаки обязательного страхования

Обязательным видам имущественного страхования присущи определенные признаки, в корне отличающие их от добровольных видов страхования:

1) обязательное страхование всегда является сплошным.

Страхователями в силу закона являются все колхозы, а также граждане, имеющие имущество, подлежащее обязательному страхо-

<sup>1</sup> Проф. В. К. Райхер, Основные принципы советского страхового права, журнал «Советское государство и право» № 5—6, 1946 г.

ванию. Застрахованными же, вне зависимости от желания страхователя, являются все объекты данного вида (например, в хозяйствах граждан—все строения, все достигнувшее определенного возраста поголовье крупного рогатого скота, лошадей, овец, коз, свиней).

Следовательно, наряду с объектами, гибель которых от стихийных бедствий более вероятна, обязательно страхуются также те объекты, в отношении которых возможна, так сказать, нормальная вероятность гибели. Это означает, что в обязательном страховании нет места выборочности рисков, присущей в той или другой степени всякому виду добровольного страхования;

2) размер страхового обеспечения устанавливается законом в определенных нормах. Страхователь не может назначать страховую сумму. Поэтому обязательное страхование в отношении размера страхового обеспечения является «нормированным».

Нормы могут быть выражены в рублях применительно к определенной группе однородных объектов. Например, в колхозах каждая голова неплеменного крупного рогатого скота в возрасте свыше года страхуется, предположим, в сумме 600 руб., гектар зерновых культур—в 100 руб. и т. д. Такие нормы называются абсолютными. Применяя их, страховщик не учитывает индивидуальной стоимости каждого объекта.

Существует и другой вид норм обеспечения, при котором страховая сумма зависит от стоимости данного объекта. Например, строения страхуются в полной стоимости, и, следовательно, норма обеспечения в этом случае равна 100 % стоимости строения. Нормы обеспечения могут быть установлены и в меньшем проценте (75, 50 % и т. д.), что и наблюдалось в свое время в практике обязательного страхования.

Нормы страхового обеспечения, выраженные в определенном проценте к стоимости данного вида однородных объектов, называются относительными;

3) применение абсолютных норм создает так называемую минимальность страхового обеспечения.

Дело в том, что при обязательном страховании в той или иной местности всех объектов данного вида (например, крупного рогатого скота, посевов зерновых культур) практически весьма затруднительно производить оценку каждого из них. Стоимость же объектов, как правило, различна. Поскольку страховая сумма не должна превышать стоимости объекта, то при установлении абсолютных норм обеспечения надо исходить не из высшей и даже не из средней стоимости объектов, а лишь из стоимости наименее ценных объектов. Кстатипомянем, что отсюда вытекает возможность дополнительного страхования объектов обязательного страхования в добровольном порядке—до пределов полной стоимости;

4) обязательное страхование бессрочно и действует непрерывно. Так, каждый трудящийся является страхователем до тех пор, пока ему принадлежит дом, корова или любой другой объект обязательного страхования. Ответственность Госстраха не ограничивается определенным периодом, например, календарным

годом, и не прерывается в отношении каждого данного объекта, пока он существует в данном хозяйстве;

5) ответственность по обязательному страхованию возникает автоматически.

Страхование каждого объекта не зависит от выполнения формальных требований страхователем. Наличие объекта, подлежащего обязательному страхованию, достаточно для того, чтобы он считался застрахованным. Например, строения в хозяйствах граждан считаются застрахованными с момента их возведения, крупный рогатый скот — по достижении шестимесячного возраста. Отсюда необходимо сделать весьма существенный вывод: все имущество, которое по закону подлежит страхованию, является застрахованным. Следовательно, применительно к обязательному страхованию понятия «подлежит страхованию» и «застраховано» совпадают;

6) ответственность страховщика не зависит от выполнения обязательства страхователя вносить страховую премию (страховые платежи).

В силу ли временных экономических причин или ненадежности работы аппарата, занятого сбором страховых платежей, некоторые хозяйства не вносят причитающихся с них сумм в установленные сроки и считаются недоимщиками. Однако страхование их имущества не прекращается и страховщик продолжает нести ответственность в обычном порядке;

7) естественным следствием ответственности страховщика, независимо от выполнения страхователями обязательств по внесению страховой премии, является необходимость принудительных мер взыскания недоимки.

В одних случаях (по обязательному окладному страхованию) недоимка взыскивается в судебном порядке, в других (по обязательному страхованию государственного жилого фонда) — в административном.

Изложенные нами признаки обязательного страхования присущи как обязательному окладному страхованию, так и обязательному страхованию государственного жилого фонда. Следует вместе с тем указать, что страхователи государственного жилого фонда обязаны в установленный срок сообщить Госстраху о возведении новых домов.

Кроме того, абсолютные нормы обеспечения по этому виду страхования вовсе не применяются, а потому к нему не относится признак минимальности обеспечения.

Заметим, что изложенные выше признаки обязательного страхования не являются раз навсегда установленными. По мере целесообразности одни признаки могут отпасть, появиться другие. Например, при переводе страхования животных и сельскохозяйственных культур с абсолютных на относительные нормы обеспечения может отпасть один из признаков обязательного страхования — минимальность обеспечения.



## § 21. Основные признаки добровольного страхования

Добровольное страхование проводится не в силу закона, а по договору. Этим главным образом объясняется то, что по своим основным признакам оно прямо противоположно обязательному страхованию:

1. Добровольное страхование не является сплошным.

Распространенность этой формы страхования в значительной степени зависит от практической деятельности органов Госстраха. Многие из них достигли высоких показателей охвата объектов благодаря разъяснительной работе, рекламе, организации широкой сети страховых агентов и другим мероприятиям. Тем не менее добровольное страхование по своей природе является не сплошным, а выборочным.

2. Нормирование страховой суммы в добровольном страховании, как правило, не применяется.

Заклячая договор, страхователь по своему желанию определяет страховую сумму, причем в имущественном страховании пределом ее является стоимость имущества, а в личном — эта сумма вообще не ограничивается.

3. Страховая сумма устанавливается соответственно стоимости данного объекта и непосредственно от нее зависит.

При заключении договора имущественного страхования обычно производится оценка каждого объекта, соответственно которой определяется страховая сумма (каждой головы животного, урожая определенного вида сельскохозяйственной культуры в хозяйстве и т. д.). Поэтому здесь, как правило, не предусматриваются групповые нормы по видам объектов, за исключением малоценных однородных объектов.

4. Понятие бессрочной и непрерывной страховой ответственности исключается.

Добровольное страхование данного объекта может быть непрерывным только при условии, что договор, заключенный на определенный срок, своевременно возобновляется на следующий период.

5. Каждый новый объект, хотя бы однородный с теми, которые уже застрахованы в добровольном порядке, как правило, не считается автоматически застрахованным.

Если, например, райпотребсоюз заключил договор страхования зданий трех магазинов, а через некоторое время открыл четвертый магазин, то последний считается застрахованным только при наличии специального договора.

Из этого правила допускаются исключения. Так, если в данном хозяйстве застраховано домашнее имущество, в частности платье, то вновь приобретенный костюм включается в общее число застрахованных объектов (платьев).

6. Договор не вступает в силу, если страховая премия или часть ее, при предоставлении расписки, не внесена.

Просрочка в уплате премии влечет за собой прекращение действия договора, либо автоматическое снижение страховой суммы соразмерно сумме поступивших взносов, или же соответствующее уменьшение срока страхования. Следовательно, добровольное страхование не может быть кредитным, авансовым, и ответственность страховщика находится в прямой зависимости от уплаты премии.

7. Согласно правилам добровольного страхования, меры административного или судебного взыскания страховой премии не применяются.

## § 22. Виды обязательного страхования

Существуют три вида обязательного государственного страхования: обязательное окладное страхование, обязательное страхование государственного жилого фонда и обязательное страхование пассажиров в пути. Первые два вида относятся к имущественному страхованию, а последний—к личному.

Окладное страхование—основной вид не только обязательного, но и всего государственного страхования: оно занимает первое место по количеству страхователей, сумме страхового обеспечения и сумме получаемых Госстрахом взносов (премий).

Субъектами окладного страхования являются колхозы и хозяйства граждан. Следовательно, оно распространяется как на социалистическую, так и на личную собственность.

Объектами окладного страхования в колхозах являются:

строения, инвентарь, оборудование, транспортные средства, продукция, сырье и материалы;

посевы сельскохозяйственных культур, питомники, урожаи садов, ягодников и виноградников;

лошади, верблюды, ослы, мулы, олени, крупный рогатый скот, овцы, козы и свиньи—при достижении определенного возраста; ловецкие суда.

В колхозах почти все имущество подлежит обязательному окладному страхованию.

В хозяйствах граждан обязательному страхованию подлежит следующее имущество, принадлежащее им на праве личной собственности:

строения;

крупный рогатый скот, овцы, козы, свиньи, лошади, верблюды, ослы и мулы—при достижении определенного возраста;

полевые посевы сельскохозяйственных культур.

Объем ответственности Госстраха весьма значителен.

По страхованию строений, инвентаря, оборудования и другого имущества возмещаются убытки от огня, удара молнии, взрыва, наводнения, землетрясения, бури, урагана, ливня, града, обвала и оползня.

По страхованию сельскохозяйственных культур возмещаются убытки, происшедшие от градобития, ливня, бури, огня на корню, вымокши, вымерзания, выпревания, заморозков и наводнения, а по страхованию специальных и технических культур (хлопок, табак, соя и др.), кроме того, — убытки от засухи.

Сельскохозяйственные культуры и животные в колхозах страхуются по абсолютным нормам страхового обеспечения; например, посевы пшеницы из расчета в среднем 100 руб. на гектар, картофель — 400 руб., рассада капусты — 10 тыс. руб., неплеменной крупный рогатый скот и лошади в среднем — 600 руб. на голову и т. д. Племенные животные в колхозах застрахованы в полной стоимости.

Обязательное окладное страхование проводится повсеместно.

Обязательное страхование государственного жилого фонда распространяется на все жилые дома и хозяйственные постройки при них, находящиеся в ведении государственных предприятий, учреждений и организаций, а также советов депутатов трудящихся. По этому виду страхования возмещаются убытки в случае гибели или повреждения зданий от огня, наводнения, землетрясения, обвала, оползня, бури, урагана, ливня, града, удара молнии и взрыва паровых котлов. Страхование проводится по балансовой (инвентарной) оценке без скидки на износ, т. е. по восстановительной, а не действительной стоимости.

Страхуется также имущество (строения и т. д.) государственных предприятий и учреждений, сданное в аренду либо на иных началах отдельным лицам или частным организациям.

Обязательное страхование пассажиров в пути распространяется на пассажиров дальнего следования при пользовании железнодорожным, водным, автомобильным и воздушным транспортом. Такие пассажиры застрахованы от несчастных случаев в пути, повлекших за собой смерть или постоянную утрату трудоспособности.

### § 23. Виды добровольного имущественного страхования

Существуют следующие виды добровольного имущественного страхования:

- 1) страхование имущества предприятий, учреждений и организаций;
- 2) страхование сельскохозяйственных культур;
- 3) страхование животных;
- 4) страхование сельскохозяйственной продукции;
- 5) страхование домашнего имущества;
- 6) страхование средств транспорта;
- 7) страхование грузов, перевозимых по внутренним водным, сушим и воздушным путям;
- 8) страхование судов на морских путях;
- 9) транспортное страхование грузов.

Рассмотрим вкратце основы этих видов страхования.

1. Страхование имущества предприятий, учреждений и организаций. Страхователями могут быть

учреждения и организации, состоящие на местном бюджете, а также находящиеся в их ведении предприятия и организации; кооперативные, профессиональные и другие общественные организации; домоуправления и жилищные управления местных советов.

Объектами страхования служат всякого рода строения (кроме государственного жилого фонда, подлежащего обязательному страхованию), оборудование, инвентарь, товаро-материальные ценности. Пределом страховой суммы является восстановительная стоимость имущества.

2. Страхование сельскохозяйственных культур. Страхователями могут быть все колхозы, а также учреждения и организации, состоящие на местном бюджете, и находящиеся в их ведении предприятия и организации; кооперативные, профессиональные и другие общественные организации.

Колхозам предоставлено право страховать урожай в любой сумме в пределах разницы между стоимостью его, исчисленной по государственным розничным ценам, и нормой обеспечения по обязательному окладному страхованию.

Страхователи заключают договоры на случай гибели или повреждения сельскохозяйственных культур: а) от градобития, ливня, бури, огня на корню и б) от вымочки, вымерзания, выпревания, заморозка и наводнения. Технические и специальные культуры (хлопок, табак, соя и т. п.) страхуются, кроме того, и от последствий засухи.

3. Страхование животных. Страхователями могут быть колхозы, учреждения, предприятия и организации, имеющие право страховать имущество в добровольном порядке, а также все хозяйства граждан.

Объекты страхования—лошади, крупный рогатый скот, овцы, козы, свиньи и другие сельскохозяйственные животные. Кроме того, страхователи—за исключением граждан—могут страховать пушных зверей, кроликов, домашнюю птицу (на птицеводческих фермах) и семьи пчел. Применительно к каждому виду скота установлен определенный возраст, после достижения которого разрешается страхование. При этом некоторые виды скота (например, лошади) после достижения предельного возраста не принимаются на страхование.

Колхозы и граждане могут страховать в добровольном порядке животных, застрахованных по обязательному окладному страхованию, в любой сумме, в пределах разницы между стоимостью животного, исчисленной по соответствующим государственным ценам, и нормой обеспечения по обязательному окладному страхованию.

Олени, овцы, козы, кролики, пушные звери, домашняя птица и семьи пчел страхуются в пределах специальных норм, устанавливаемых органами Госстраха.

4. Страхование сельскохозяйственной продукции. Страхователями могут быть только колхозы.

По своему усмотрению они вправе страховать либо всю продукцию отдельных отраслей сельского хозяйства (продукцию поле-



водства, луговодства, огородничества, животноводства и т. п.), либо некоторые виды сельскохозяйственных продуктов (зерно, сено и т. п.). Возмещаются убытки от огня, наводнения, бури и других стихийных бедствий.

Страхование заключается в любой сумме, в пределах разницы между стоимостью продукции по государственным розничным ценам и стоимостью по государственным заготовительным ценам, если же последние не установлены, то по государственным закупочным ценам.

5. Страхование домашнего имущества. Страхователями могут быть все граждане, организации, принимающие на временное хранение вещи, принадлежащие гражданам (ломбарды, комиссионные магазины, прачечные, гостиницы, театры и др.), а также ремонтные и пошивочные мастерские. Объекты страхования—мебель, одежда, белье, обувь, музыкальные инструменты, книги, сельскохозяйственные продукты, строительные материалы и др. Они страхуются в любой сумме—в пределах стоимости по государственным или кооперативным ценам со скидкой на износ.

6. Страхование средств транспорта. Страхователями являются учреждения, состоящие на местном бюджете и находящиеся в их ведении предприятия и организации, кооперативные (в том числе колхозы), профессиональные и другие общественные организации, граждане.

Объекты страхования—легковые и грузовые автомобили, подвижной состав трамвайных парков, автобусы, троллейбусы, мотоциклы, пароходы, парусные суда, самолеты и другие средства транспорта. Возмещаются убытки, происшедшие вследствие гибели или повреждения средств транспорта как в пути, так и на стоянках: а) от аварий, взрыва, падения и опрокидывания и б) от пожара, удара молнии, наводнения, землетрясения, бури, обвала и оползня.

Средства транспорта, принадлежащие учреждениям, предприятиям и организациям (в том числе колхозам), страхуются в любой сумме—в пределах их балансовой стоимости, без скидки на износ, а принадлежащие гражданам—в пределах действительной стоимости, со скидкой на износ.

7. Страхование грузов, перевозимых по внутренним водным, сухим и воздушным путям. На страхование принимаются грузы, принадлежащие предприятиям, учреждениям и организациям, состоящим на местном бюджете, находящимся в их ведении предприятиям и организациям, кооперативным (в том числе колхозам), профессиональным и другим общественным организациям, а также гражданам.

Возмещаются убытки от гибели или повреждения грузов вследствие аварии средств транспорта, пожара, удара молнии, бури, урагана и прочих стихийных бедствий, а также несчастных случаев при погрузке, перегрузке, укладке и выгрузке. Кроме того, возмещаются убытки от кражи или пропажи целых мест или их части, происшедшие из-за аварии или стихийного бедствия.

Помимо указанных видов добровольного страхования, Госстрах проводит страхование судов в заграничном и каботажном плавании, а также экспортных и импортных грузов во время их перевозки и хранения на складах.

## § 24. Классификация имущественного страхования по роду опасностей

По роду опасностей, предусматриваемых страхованием, имущественное страхование подразделяется на следующие виды:

1. Страхование от огня, удара молнии, взрыва, наводнения, землетрясения и других стихийных бедствий. Для краткости его обычно называют «страхованием от огня», или «огневым страхованием». Объекты страхования — строения, материалы, инвентарь, оборудование, домашнее имущество и прочие материальные ценности (за исключением животных и сельскохозяйственных культур).

2. Страхование от градобития, ливня, бури, огня на корню;

страхование от вымочки, вымерзания, выпревания, заморозков и наводнения;

страхование от всех перечисленных стихийных бедствий и, кроме того, от засухи.

Объектами страхования по каждому из этих видов страховой ответственности являются сельскохозяйственные культуры.

3. Страхование на случай падежа животных, происшедшего в результате болезни, старости, несчастного случая, а также на случай вынужденного убоя (прирезки)—по распоряжению органов ветеринарного надзора.

4. Страхование от аварий и других стихийных бедствий. Объектами являются средства транспорта и перевозимые на них грузы.

## § 25. Виды добровольного личного страхования

Существует несколько видов личного страхования. Одни из них проводятся самостоятельно, другие—в определенном сочетании различных видов страховой ответственности. Поэтому за основу классификации личного страхования можно принять разнообразные признаки. Рассмотрим классификацию личного страхования по признаку страхового случая.

Личное страхование, прежде всего, делится на две самостоятельные отрасли: а) страхование жизни, основой которого служит неопределенность продолжительности человеческой жизни, б) страхование от несчастных случаев.

Страхование жизни, в свою очередь, разделяется на два рода операций: а) страхование сумм и б) страхование пенсий.

При страховании сумм страхователь вносит в течение периода, обусловленного договором, премию, а страховщик принимает на

себя обязательство выплатить единовременно страховую сумму в случае смерти застрахованного или при дожитии им до определенного возраста.

Напротив, при страховании пенсий страхователь единовременно вносит премию, а страховщик выплачивает застрахованному ежегодную либо ежемесячную пенсию в течение определенного числа лет или пожизненно.

Госстрах проводит следующие виды личного страхования:

1. Страхование от несчастных случаев. Госстрах выплачивает страховую сумму, если в результате несчастного случая, имевшего место в течение срока действия договора, произойдет смерть застрахованного или постоянная полная утрата его трудоспособности (полная инвалидность). При частичной, но постоянной утрате трудоспособности выплачивается часть страховой суммы, соответствующая степени постоянной утраты трудоспособности.

2. Страхование на случай смерти и утраты трудоспособности. Страховая сумма выплачивается в случае смерти застрахованного от любой причины, если смерть наступила в течение срока действия договора, а также при постоянной полной утрате трудоспособности от несчастного случая. При частичной, но постоянной утрате трудоспособности размер выплаты устанавливается в зависимости от степени постоянной утраты трудоспособности.

Этот вид страхования, таким образом, объединяет ответственность по страхованию: а) на случай смерти и б) от несчастных случаев.

Различают две разновидности этого страхования: временное и пожизненное. Договоры временного страхования заключаются на определенное число лет (например, на 5, 10, 20 лет); страховая сумма выплачивается в том случае, если смерть застрахованного наступила в течение этого периода. Договоры пожизненного страхования заключаются на неопределенный срок — до конца жизни застрахованного; страховая сумма обязательно будет выплачена по каждому договору.

Временное и пожизненное страхования проводятся как самостоятельные виды страхования.

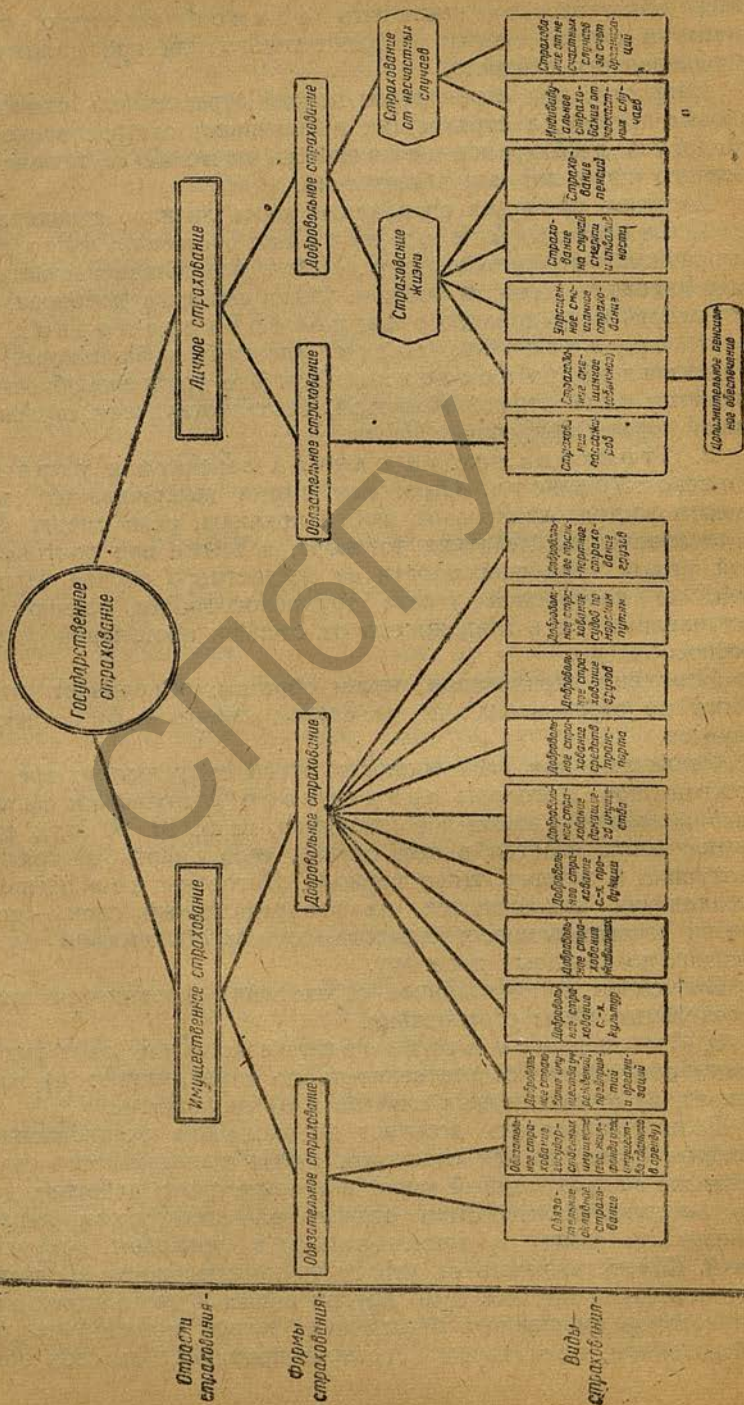
3. Смешанное страхование жизни. Этот вид страхования объединяет ответственность по страхованию: а) на случай смерти, б) от несчастных случаев и в) на дожитие.

Если страхователь доживет до окончания установленного договором срока, то вся страховая сумма выплачивается ему лично. Если же застрахованный умрет в течение срока действия договора, то выплата производится одному или нескольким лицам, указанным им самим и поименованным в страховом документе (полисе). Ответственность за утрату трудоспособности от несчастных случаев такая же, как и по другим видам личного страхования.

Договор смешанного страхования жизни может быть дополнен соглашением, по которому Госстрах принимает на себя обязатель-



СХЕМА  
классификации государственного страхования в СССР  
(отрасли, формы и виды страхования)





ство выплачивать пенсию в случае смерти застрахованного, если смерть наступит в течение определенного периода.

Разновидность этого страхования—у прощенное смешанное страхование жизни. Основная его особенность—в том, что оно проводится без предварительного медицинского освидетельствования и в ограниченных страховых суммах.

4. Страхование пенсий. По договору страхования Госстрах принимает на себя обязательство в течение определенного периода (например, 5, 10, 15, 20 лет) или пожизненно (до дня смерти) выплачивать застрахованному ежемесячную пенсию, размер которой предусматривается договором. Страхователь вносит Госстраху всю причитающуюся премию единовременно при заключении договора.

## § 26. Перестрахование

Средства каждой страховой организации составляют лишь очень небольшую часть (несколько процентов) общей суммы, в которой она несет ответственность перед страхователями (общей страховой суммы). Это вполне допустимо, как показали многолетние наблюдения за частотой возникновения стихийных бедствий и несчастных случаев и размерами причиняемых ими ущербов.

Однако в условиях капиталистического хозяйства крупные убытки (например, от гибели застрахованных пароходов с грузом, уничтожения крупных промышленных предприятий при пожарах) могут подорвать финансовую базу страховой организации. История страхования за границей знает немало примеров краха страховых предприятий вследствие случаев такого рода. Поэтому, чтобы придать своим операциям относительно большую финансовую устойчивость, капиталистическое страховое предприятие должно держать на собственном риске лишь такую страховую сумму, которая соответствует его финансовым возможностям.

Для того, чтобы избавиться от излишков страховой суммы по крупным страхователям, одни страховые организации прибегают к перестрахованию излишков в других страховых организациях. Организация, отдающая часть риска в перестрахование, называется перестрахователем, а организация, принимающая эту часть риска в перестрахование, именуется перестраховщиком. Перестраховщик, в свою очередь, может передать другой организации часть принятого им риска. Эта операция называется ретроцессией. Таким образом, крупный риск может оказаться «застрахованным» последовательно в нескольких страховых организациях.

Однако страхователь имеет дело только со своим страховщиком, от которого получает в случае убытка страховое возмещение полностью. Тот же получает часть этого возмещения от перестраховщиков—в соответствии с условиями перестрахования. Следовательно, при помощи перестрахования создается относительная устойчивость страхового предприятия.

Взаимоотношения между страховщиком и перестраховщиком

регулируются условиями договора о перестраховании, которые весьма разнообразны. Страховая организация заинтересована в том, чтобы заранее обеспечить себе возможность перестрахования крупных рисков. Это достигается предварительным соглашением между страховыми организациями, причем страховщик, передавая свои риски в перестрахование, может одновременно быть перестраховщиком, т. е. принимать в перестрахование риски других организаций.

Договоры о перестраховании делятся на следующие виды:

1) **облигаторные договоры**, по которым страховщик обязуется передавать в перестрахование предусмотренные в договоре риски, а перестраховщик — принимать их. Такие договоры являются обязательными для обеих сторон;

2) **факультативные договоры**, по которым страховщик может предложить перестраховщику предусмотренные в договоре риски в перестрахование, а перестраховщик может принять или отклонить предложение;

3) **смешанные договоры**, которые являются факультативными для одной стороны и обязательными для другой. Например, по условию смешанного договора страховщик обязан предложить в перестрахование предусмотренные в договоре риски; перестраховщик же может принять или отклонить предложение. Бывает и наоборот: страховщик может предложить или не предложить в перестрахование риск; перестраховщик же обязан принять в перестрахование предложенный ему риск.

Договоры перестрахования различаются и по системе распределения рисков между страховщиком и перестраховщиком. Существуют две системы передачи рисков в перестрахование: **квотная (долевая)** и **эксцедентная**.

При **квотной** системе перестраховщик участвует во всех рисках страховщика в определенной доле (например, 10, 20, 30%). Поясним это примером: по условиям договора о перестраховании страховщик оставляет на своем риске 60% страховой суммы, а остальные 40% передает в перестрахование; если общая страховая сумма данного объекта составляет 20 тыс. долларов, то 12 тыс. (60%) приходится на риск страховщика, а остальные 8 тыс. (40%) — риск перестраховщика; понятно, что ему передается и часть полученной страховщиком премии. Доля ответственности перестраховщика может быть одинакова для всех категорий рисков или же установлена особо для каждой из них.

При **эксцедентной** системе страховщик передает в перестрахование излишки страховых сумм сверх установленного в договоре предела. Если предел составляет, например, 10 тыс. долларов, то риски со страховой суммой ниже предела в перестрахование не передаются и полностью остаются у страховщика; по страхованиям же, по которым страховая сумма превышает предел, страховщик оставляет на своем риске 10 тыс. долларов, а весь излишек передает перестраховщику. Эксцедентная система перестрахования предоставляет широкую возможность создать страховой «портфель» (совокупность рисков), состоящий из значительного

количества мелких рисков. Поэтому она распространена больше, чем квотная система.

Перестрахование возникло впервые в области морского страхования, а с первой половины XIX столетия применяется и в страховании от огня. Оно имеет важное значение для капиталистических страховых предприятий и часто носит международный характер.

Нуждается ли Госстрах в перестраховании своих рисков? Страхование в СССР, как известно, является государственной монополией и осуществляется единой системой. В «портфеле» Госстраха насчитывается много миллионов рисков — и крупных, и мелких. Финансовая устойчивость страховых операций обеспечена самой организацией советского государственного страхования. Поэтому, в отличие от капиталистических страховых организаций, Госстрах не нуждается в перестраховании своих рисков. Финансовые возможности Госстраха позволяют ему полностью выполнять свои обязательства перед страхователями не только по мелким, но и по крупным рискам.

Госстрах передает в перестрахование только страхования экспортных и импортных грузов во время их перевозки и хранения на складах, а также страхования судов в заграничном и каботажном плавании. Проводимые Госстрахом операции по перестрахованию связаны с внешней торговлей.

## Глава четвертая

### СТРАХОВАНИЕ В ДОРЕВОЛЮЦИОННОЙ РОССИИ

#### § 27. Возникновение страхования

Почти до конца XVIII века в России не существовало отечественных страховых организаций. Потребность в страховании частично удовлетворялась путем пользования услугами иностранных страховых обществ, что ежегодно влекло за собой отлив до 10 млн. руб. золота за границу для уплаты страховых премий. Желая прекратить это явление, царское правительство в 1786 г. издало закон, воспрещающий «в чужие государства дома и фабрики отдавать на страх и тем вывозить золото во вред и в убыток государственному». На основании того же закона при Государственном заемном банке была организована «Страховая экспедиция» для страхования строений. Таким образом, первым страховщиком в России явилось государство. Однако попытка введения государственного страхования не имела успеха и вскоре страховые операции были прекращены.

#### § 28. Акционерное страхование

Система государственного страхования уступила место частным предприятиям. В 1827 г. было создано «Первое российское страховое общество». Правительство предоставило ему монополию на ведение страховых операций в течение 20 лет в Москве, Петербурге, Одессе и нескольких губерниях с целью устранить конкуренцию в случае возникновения других страховых обществ и тем самым создать для него устойчивую финансовую базу.

Успешная деятельность этого общества способствовала развитию страхового дела. В 1835 г. организовалось «Второе российское Страховое от огня общество», получившее монополию на 12 лет в 40 губерниях, а в 1846 г. — страховое общество «Саламандра», которому была на тот же срок предоставлена монополия в Сибири, Закавказье, области Войска Донского и Бессарабии.

Начиная с 1858 г. возникло несколько акционерных страховых обществ, не получивших, однако, монополий. Это вызвало жестокую конкуренцию между ними. В результате ставки платежей к выгоде страхователей снизились, но многие общества несли большие убытки и им угрожал крах. В связи с этим с 1875 г. период конкуренции уступил место периоду конвенции (соглашения).



Страховые общества, на основе организованной ими общей статистики, стали вырабатывать и применять единые тарифы, которые гарантировали получение прибылей. Соглашению между обществами способствовало также расширение государственного контроля над их деятельностью и законодательное регулирование страхования. Период конвенции продолжался до 1918 г. — даты ликвидации акционерного страхования. К этому времени в России насчитывалось 20 акционерных обществ, в том числе 3 иностранных.

Страховые общества широко практиковали перестрахование в других обществах — в России и за границей. Это видно хотя бы из того, что в 1909 г. перестраховочная премия по огневому страхованию в России превысила 50 % поступивших платежей. Столь значительный масштаб перестрахования свидетельствует, прежде всего, о недостаточной финансовой мощности отдельных страховых обществ и их опасении обанкротиться в случае крупных убытков.

По организации дела российские общества мало отличались от иностранных. Цель их, как и других капиталистических предприятий, состояла в получении высоких прибылей, присвоении части трудового дохода широких масс.

### § 29. Взаимное страхование

Для удешевления страхования, по инициативе домовладельцев Петербурга и Москвы, закон 1861 г. положил начало городскому взаимному страхованию, разрешив организацию обществ взаимного страхования на основе добровольности. Он предоставил этим обществам право покрывать убытки, превышающие годовую премию, путем получения кредита «из городских и общественных сумм по приговору подлежащего общества, а где сие не представится возможным, то из казны»<sup>1</sup>.

Благодаря финансовой поддержке со стороны правительства, возникло много взаимных страховых обществ, число которых в 1910 г. достигло 148. Как правило, только их члены являлись страхователями и лишь некоторые общества страховали имущество посторонних лиц. Подавляющее большинство взаимных обществ вело крайне ограниченные операции. Поэтому их финансовое положение было неустойчиво, что привело в 1890 г. к созданию перестраховочного союза обществ взаимного страхования, куда к началу 1918 г. входило 178 обществ.

Взаимные общества занимались только страхованием от огня, причём осуществляли операции обычно в пределах города. Если у общества нехватало средств для покрытия убытков, то его члены должны были вносить дополнительные суммы на эту цель. Правления обществ стремились не принимать на страхование опасные

<sup>1</sup> Г. И. Андреев, Организация и техника огневого страхования, Госфиниздат, 1928 г., стр. 55.

риски, как правило, принадлежавшие мелким собственникам. Рядовой страхователь лишен был возможности влиять на дела общества, вся деятельность которого руководилась крупными промышленниками и торговцами. Многие общества с течением времени превратились в обычные коммерческие предприятия типа акционерных обществ.

Кроме городских, существовали и другие общества взаимного страхования. Для того, чтобы побудить акционерные общества понизить страховые тарифы и не уступать им части своих прибылей в виде страховых взносов, фабриканты и заводчики организовали на взаимных началах два мощных объединения: «Российский взаимный страховой союз» и «Киевское общество сахарозаводчиков». Первое из них, созданное виднейшими фирмами центрального промышленного района страны, объединяло 141 предприятие, причем на его риске имелись преимущественно крупные объекты. Поэтому «Союз» перестраховывал риски до 90 % страховой суммы. Перестрахование производилось преимущественно в заграничных обществах.

### § 30. Земское страхование

Акционерные общества избегали проводить страхование мелких огнеопасных рисков, ибо оно было сопряжено с большими расходами и не сулило прибылей. Поэтому в сельских местностях они страховали преимущественно помещичьи усадьбы и дворы деревенской верхушки.

Закон от 7 апреля 1864 г. предоставил земствам право проводить страховые операции, установив, однако, лишь общие положения.

Закон предусматривал не только добровольное, но и обязательное страхование: «Обязательному страхованию подлежат все сельские постройки, как частные, так и общественные, находящиеся в черте крестьянской оседлости».

На владельцев строений возлагалась обязанность страховать их в любой страховой организации в сумме не ниже установленных земством норм обеспечения. Если же строение оказывалось незастрахованным, то оно подлежало обязательному (окладному) страхованию в земстве. По окладному страхованию ответственность страховщика возникала автоматически со дня возведения строения и не зависела от уплаты страховой премии.

В дополнение к нормам окладного страхового обеспечения владелец имел право на так называемое дополнительное страхование строения в пределах особых норм, но не свыше 75 % стоимости строения. Дополнительное страхование вступало в силу со дня поступления страховых платежей.

Земства самостоятельно устанавливали нормы обеспечения: одни земства — по признаку хозяйственного назначения постройки, другие — в зависимости от вида строительного материала, третьи — вводили общие нормы на все постройки двора. Весьма разнообраз-

разны были и тарифные ставки. Техника страхования отличалась крайней примитивностью и некоторое усовершенствование ее последовало лишь с введением института страховых агентов, которым было передано обязательное страхование, проводившееся ранее волостными правлениями.

«Страхового поля»<sup>1</sup> одной губернии было недостаточно для создания прочной финансовой базы земского страхования. Поэтому закон 1902 г. предоставил земствам право заключать между собой договоры о взаимном перестраховании; позднее возник «Земский страховой союз».

Необходимо отметить связь между земским страхованием и противопожарной деятельностью. Некоторые земства отпускали на противопожарную охрану до 10% собранных страховых платежей<sup>2</sup>.

Ряд земств осуществлял также добровольное страхование крупного рогатого скота и лошадей; однако оно не получило широкого распространения и вскоре было прекращено вследствие убыточности.

Земское страхование руководилось дворянами и помещиками, носило резко выраженный классовый характер. Это проявлялось в стремлении земств ограничить сферу обязательного страхования с его высокими тарифами и недостаточным размером страхового обеспечения — строениями, принадлежащими только крестьянскому населению. Вместе с тем земства устанавливали очень низкие тарифные ставки по добровольному страхованию строений в помещичьих усадьбах.

### § 31. Личное страхование

Первое общество страхования жизни было основано в 1835 г. — «Российское общество застрахования капиталов и доходов», затем переименованное в общество «Жизнь». Позднее открыли операции еще несколько страховых обществ.

Страхование жизни в России развивалось весьма медленно. Так, в 1870 г. действовало менее 3 000 полисов, в 1880 г. — 9 000<sup>3</sup>. В 80-х годах американские страховые общества «Нью-Йорк» и «Эквитабель» открыли операции по страхованию жизни в России. Кроме акционерных обществ, страхованием жизни занимались пенсионная касса служащих казенных железных дорог и государственные сберегательные кассы. Незначительные операции проводились двумя обществами взаимного страхования жизни.

В 1914 г. во всех страховых учреждениях было застраховано около 400 000 человек, из которых 85% на случай смерти или по смешанному страхованию. При этом почти 95% портфеля личного страхования находилось в руках русских и иностранных акционерных обществ.

<sup>1</sup> Количество объектов обязательного и добровольного страхования.

<sup>2</sup> В. М. Потоцкий, Краткий популярный курс страхования, Москва, 1925 г., стр. 18.

<sup>3</sup> См. В. С. Гохман, Страхование жизни, Москва, 1926 г., стр. 161—165.

<sup>4</sup> Коньшин

В связи с большим количеством досрочно прекращавшихся страхований расходы по страховым операциям были очень высоки.

Страхование жизни проводилось почти исключительно среди буржуазии, помещиков и крупных чиновников. Государственные сберегательные кассы предприняли попытку организовать страхование жизни среди трудящихся, начав в 1906 г. операции на небольшие суммы. Договоры заключались без предварительного врачебного освидетельствования, но с отсрочкой ответственности на 5—7 лет. Сберегательные кассы не смогли, однако, правильно организовать операции и последние не получили широкого развития. В 1915 г. количество страхований на небольшие суммы составляло менее 10 000.



## Глава пятая

# ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ В СССР

### § 32. Страхование в период гражданской войны

Вскоре после Великой Октябрьской социалистической революции начался процесс национализации страхового дела. Земское и взаимное страхование было передано местным органам власти, но акционерные общества продолжали операции.

Сломав государственный аппарат царской России, рабочий класс в 1918 г. установил контроль над деятельностью страховых организаций. В соответствии с декретом Совета Народных Комиссаров от 23 марта 1918 г. был организован Совет по делам страхования. Его задача заключалась в руководстве, согласовании и контроле над деятельностью всех страховых организаций. Советом руководил главный комиссар по делам страхования, назначавшийся Совнаркомом. Аппаратом Совета был Комиссариат по делам страхования.

Однако процесс национализации средств производства потребовал коренной перестройки страхового дела. Декрет от 28 ноября 1918 г. «Об организации страхового дела в Российской Республике» объявил страхование во всех его видах и формах государственной монополией. Частные страховые общества были ликвидированы, а их имущество национализировано. Руководство монопольным государственным страхованием правительство поручило Высшему совету народного хозяйства (ВСНХ), где был создан пожарно-страховой отдел, имевший свои органы в составе губернских и уездных советов народного хозяйства. В изъятие из государственной монополии, кооперативным организациям разрешалось проводить взаимное страхование движимого имущества и товаров.

В июле 1920 г. пожарное дело было обособлено от страхового и передано в ведение Народного комиссариата внутренних дел.

В период гражданской войны, вследствие хозяйственной разрухи и обесценения денег, страхование не имело почвы для развития и сколько-нибудь ощутимого экономического значения для пострадавших хозяйств. Поэтому декрет Совнаркома от 18 декабря 1920 г. отменил государственное имущественное страхование, вместо которого была введена «организованная государ-

ственная помощь пострадавшим от стихийных бедствий».

Всем трудовым хозяйствам должна была оказываться бесплатная помощь натурой: строительными материалами, живым и мертвым инвентарем, семенами и т. п. Однако из-за разрухи, вызванной первой мировой и гражданской войнами, интервенцией и блокадой, государство не располагало достаточным количеством строительных материалов и других натуральных фондов, и помощь хозяйствам, пострадавшим от стихийных бедствий, не получила широкого распространения.

Страхование жизни декретом Совнаркома от 18 ноября 1919 г. было полностью упразднено и все договоры страхования объявлены аннулированными.

### § 33. Введение государственного страхования

Окончание гражданской войны, переход на мирную работу по восстановлению народного хозяйства и введение новой экономической политики создали необходимые условия для восстановления государственного страхования.

В. И. Ленин 6 октября 1921 г. подписал декрет Совнаркома «О государственном имущественном страховании». Совнарком постановил: «Организовать во всех местностях РСФСР, как сельских, так и городских, государственное имущественное страхование частных хозяйств от нижеследующих стихийных бедствий: пожаров, падежа скота, градобития растительных культур, а также аварий на путях водного и сухопутного транспорта».

Декрет, положивший начало государственному страхованию в СССР, предусматривал прежде всего добровольное имущественное страхование; переход же к обязательному страхованию предполагалось осуществить лишь после укрепления аппарата страховых органов. Осуществление государственного страхования было возложено на специальный аппарат в системе Наркомфина, возглавлявшийся Главным управлением Госстраха. На местах операции производились страховыми подотделами финансовых отделов исполкомов.

Весьма важным шагом в развитии государственного страхования явился декрет Совнаркома от 6 июля 1922 г., установивший принцип хозяйственного расчета в страховом деле. Система государственного страхования получила имущественную и организационно-оперативную самостоятельность: ей были выделены собственные средства, состоявшие из особого резервного, основного и запасного капиталов, резервов премий и оборотного капитала. В связи с этим государство освобождалось от какой-либо дополнительной ответственности по операциям Госстраха.

В марте 1922 г. Главное управление Госстраха было преобразовано в Главное правление государственного страхования, получив-

шее большую оперативную самостоятельность. Функции Наркомфина в области государственного страхования ограничивались общим руководством. В губерниях были организованы конторы Госстраха, подчиненные в административном и оперативном отношениях непосредственно Главному правлению. За руководителями губернских финансовых органов сохранялось общее наблюдение за работой страховых органов без права вмешательства в их оперативную деятельность. В сельских и городских местностях был создан институт страховых агентов, подчиненных губернским конторам Госстраха.

Для общего направления страховой политики и укрепления планового руководства государственным страхованием в 1922 г. при Наркомфине был организован Совет по делам страхования. Основной его функцией являлось рассмотрение правил страхования, тарифов, проектов законов о государственном страховании и т. д. В это время получили довольно широкое развитие операции по страхованию от огня, от падежа скота, градобития сельскохозяйственных культур и транспортное страхование.

Постановлением СНК РСФСР от 6 июля 1922 г. было разрешено проводить страхование жизни и страхование от несчастных случаев. Фактически операции по личному страхованию начались в 1924—1925 гг.

На основе закона от 16 декабря 1924 г. были открыты операции по гарантийному страхованию для возмещения убытков, причиненных предприятиям и организациям кассирами, кладовщиками и другими служащими, которым вверялись материальные или денежные ценности.

### § 34. «Положение о государственном страховании СССР»

Постановлением ЦИК и СНК СССР от 18 сентября 1925 г. было утверждено «Положение о государственном страховании СССР», предусматривающее права и обязанности Госстраха и его местных органов, перечень страховых операций, порядок образования денежных фондов и т. п.

До утверждения этого Положения ВСНХ, НКПС, НКВД и некоторые другие наркоматы добивались организации собственного страхования, причем ряд ведомств даже начал заниматься страховыми операциями. Это поставило под угрозу единство монополии государственного страхования. Кроме того, отдельные союзные республики пытались создать на своей территории самостоятельную систему государственного страхования.

Положение от 18 сентября 1925 г. установило, что «страхование во всех его видах является государственной монополией СССР (разрядка наша — Ф. К.). Кроме органов Госстраха, никакие другие органы Союза ССР и союзных республик, как центральные, так и местные, производить операций по страхованию не могут». Государственное страхование, согласно

Положению, осуществляется на всей территории СССР единым предприятием—Госстрахом. Правления государственного страхования в союзных республиках представляют собой органы Главного правления государственного страхования СССР, а средства Госстраха являются едиными для государственного страхования на всей территории СССР.

В виде изъятия из государственной страховой монополии существовало кооперативное страхование, которое проводилось страховой секцией Центросоюза (по обслуживанию потребительской кооперации), Всероссийским кооперативным страховым союзом (по обслуживанию производственной кооперации) и Всеукраинским кооперативным страховым союзом (на территории Украины обслуживал все виды кооперации).

В связи с развитием внешней торговли и ростом страховых операций Госстраху была предоставлена возможность выхода на международный страховой рынок. Госстрах начал отдавать некоторые свои риски в перестрахование за границу, принимать в перестрахование риски иностранных страховых обществ и в ряде стран проводить страховые операции.

Выход на международный рынок потребовал организации за границей самостоятельных предприятий, связанных с Госстрахом. В 1925 г. в Англии было создано Черноморско-Балтийское генеральное страховое общество («Блекбалси»), а в 1927 г. в Германии—Черноморско-Балтийское акционерное страховое общество («Софат»). 65 % капиталов каждого общества принадлежало Госстраху, 30% — Наркомвнешторгу и 5% — Центросоюзу.

### § 35. Страхование в период борьбы за социалистическую индустриализацию страны

В период борьбы за социалистическую индустриализацию страны (1926—1929) наблюдался дальнейший рост страховых операций.

Особенно значительное развитие получило обязательное окладное страхование — основной вид страхования на селе. Так, в 1921/22 г. от огня было застраховано 11 млн. крестьянских дворов, а в 1928/29 г. — 21,5 млн.; число застрахованных голов крупного рогатого скота возросло с 11 млн. (в 1922/23 г.) до 43 млн.; страхование лошадей в 1922/23 г. почти вовсе не проводилось, а в 1928/29 г. было застраховано 22 млн. лошадей; от градобития в 1921/22 г. было застраховано 8,5 млн. гектаров посевов, в 1928/29 г. — 87,6 млн. гектаров.

К концу 1929 г. обязательное окладное страхование всех видов имущества получило распространение почти на всей территории СССР: было застраховано 96,7 % всего количества сельских дворов, 89 % поголовья крупного рогатого скота, 85% поголовья лошадей и 81 % посевной площади. Оно развивалось не только за счет территории, но также за счет новых видов имущества и увеличения



объема страховой ответственности. Так, страхование зерновых культур от градобития было дополнено страхованием всех сельскохозяйственных культур от значительного числа опасностей, страхование строений от огня — страхованием также в пределах большего объема страховой ответственности.

Сумма страхового обеспечения по всем видам обязательного окладного страхования возросла за период индустриализации с 6 076 млн. руб. (в среднем 304 руб. на двор) до 10 с лишним млрд. руб. (в среднем 467 руб. на двор).

До 1928/29 г. в обязательном страховании сельских строений от огня применялись твердые построечные нормы обеспечения: каждое строение соответствующей категории (дом, амбар и т. п.) страховалось в одинаковой сумме, независимо от его стоимости. При установлении твердых норм приходилось ориентироваться на стоимость наименее ценных построек. С 1928/29 г. были введены долевыe нормы; они выражались в определенном проценте к действительной стоимости строений, что в дальнейшем позволило увеличить сумму страхового обеспечения до полной стоимости строений и поэтому имело огромное значение для развития страхования от огня.

Одновременно расширялись операции по добровольному страхованию государственного имущества; предприятия и учреждения, получили возможность страховать имущество в пределах восстановительной, а не действительной стоимости.

Постановлением ЦИК и СНК СССР от 4 сентября 1929 г. было введено обязательное страхование имущества государственных учреждений и предприятий, состоящих на хозяйственном расчете или на местном бюджете, профессиональных и других общественных организаций, а также смешанных акционерных обществ без участия иностранного капитала. Таким образом, был создан специальный вид страхования имущества предприятий и организаций обобщественного сектора народного хозяйства. Оценка имущества, оформление страхования и даже ликвидация убытков осуществлялись крайне упрощенно.

К тому же периоду относится реорганизация низового страхового аппарата. Согласно постановлению СНК СССР от 3 мая 1927 г. учет объектов окладного страхования был возложен на волисполкомы, причем их же по решениям правительств союзных республик можно было обязать заниматься сбором страховых платежей. Таким образом, функции участковых агентов Госстраха были сильно ограничены, а роль местных органов власти в страховом деле значительно возросла.

### § 36. Страхование в период борьбы за коллективизацию сельского хозяйства

Коллективизация сельского хозяйства потребовала перестройки страхования с целью способствовать организационно-хозяйственно-

му укреплению колхозов. Перестройка сказалась прежде всего в установлении тарифных ставок обязательного окладного страхования применительно к социальным группам страхователей: в 1930 г. ставки по страхованию имущества колхозов были значительно понижены сравнительно со ставками, предусмотренными для индивидуальных хозяйств. Кроме того, колхозы получили другие крупные преимущества: для них устанавливался более широкий перечень объектов, повышенный объем страховой ответственности и размер обеспечения, льготы по взносу страховых платежей и т. д.

Постановлением ЦИК и СНК СССР от 23 марта 1930 г. кооперативные страховые организации, в которых ранее страховалось имущество колхозов, были ликвидированы.

Существенные изменения произошли и в области страхования имущества государственных, кооперативных и других общественных организаций. Налоговая реформа 1930 г. значительно унифицировала налоги и другие обязательные платежи организаций и предприятий обобществленного хозяйства. В связи с этим платежи по обязательному страхованию их имущества были включены в налог с оборота.

Постановлением ЦИК и СНК СССР от 3 февраля 1931 г., наряду с уменьшением перечня имущества, страхуемого в социалистическом хозяйстве, было установлено два вида обязательного страхования этого имущества: 1) страхование без взимания платежей (за счет государственного бюджета) и 2) страхование со взиманием платежей.

Страхованию без взимания платежей подлежало имущество государственных промышленных предприятий районного и сельского значения, коммунальных предприятий, кооперативных организаций (за исключением жилищной кооперации) и социально-культурных учреждений, состоящих на местном бюджете. Страхование со взиманием платежей распространялось на имущество профессиональных и других общественных организаций, государственных домовых трестов и жилищной кооперации.

Согласно тому же постановлению прекращалось добровольное (сверхокладное) страхование имущества, подлежащего обязательному окладному страхованию.

Личное страхование в 1931 г. было изъято из ведения Госстраха и передано системе сберегательных касс. В этот период начало развиваться коллективное страхование жизни, введенное в 1929 г.

Большие изменения произошли и в организации аппарата страхования. В 1930 г. был полностью ликвидирован низовой аппарат Госстраха — агентства, все функции в области сельского страхования были переданы местным финансовым органам, и вскоре ликвидированы республиканские правления и областные (краевые) конторы Госстраха. Страховые операции внутри страны возлагались непосредственно на НКФ СССР и его органы.

### § 37. Извращения в страховой работе на селе

В период борьбы за коллективизацию сельского хозяйства (1930—1934) финансовые органы допустили крупные ошибки и извращения в страховой работе.

Пытаясь добиться развала колхозов, классовый враг совершал вредительские действия, используя при этом в своих преступных целях страхование.

Основной формой злоупотреблений в страховом деле являлось извращение в страховом акте действительных причин гибели скота, посевов и другого имущества. Имущество уничтожалось в результате явной бесхозяйственности или вредительства. Между тем, многие местные финансовые органы составляли акты о гибели имущества якобы от стихийных бедствий и несчастных случаев. Классовый враг использовал эти акты для сокрытия истинных причин гибели имущества. По таким актам производилась выплата возмещения и тем самым разбазаривались государственные средства.

Злоупотребления осуществлялись также и путем составления актов о гибели имущества, которого фактически не было (например, актов о гибели фактически непосевных сельскохозяйственных культур) или которое не подвергалось стихийному бедствию. По таким фиктивным актам нередко выплачивалось возмещение. Имели место и случаи заведомого преувеличения размера убытка, особенно по страхованию сельскохозяйственных культур.

«Страхование на селе превратилось в значительном числе районов в легальную форму обмана государства и прикрытия страховым актом результатов бесхозяйственности и прямого вредительства кулацких элементов». (Из постановления ЦК ВКП(б) от 8 марта 1933 г. об извращениях в работе по страхованию в деревне<sup>1</sup>).

ЦК ВКП(б) вскрыл извращения в страховой работе на селе и их причины, отметив в том же постановлении, что крупные недочеты в постановке страховой работы оказались возможными вследствие отсутствия классовой бдительности у страховых работников, а также засоренности их состава классово-чуждыми элементами. По этой причине акты о гибели застрахованного имущества составлялись бесконтрольно.

Наряду с этим ЦК ВКП(б) указал на недооценку значения государственного страхования финансовыми органами и местными советами: «к страховой работе на местах было пренебрежительное отношение», в результате чего она находилась в состоянии «беспризорности и заброшенности».

Извращениям в страховой работе способствовали вредительские инструкции, утвержденные врагами народа, пробравшимися в то время к руководству Наркомфином СССР. ЦК ВКП(б) подчеркнул, что эти инструкции демобилизуют классовую бдительность страхо-

<sup>1</sup> «Правда» от 27 марта 1933 г.

вых работников и создают возможность «легального обмана советской власти». Насколько вредны были инструкции НКФ СССР по государственному страхованию, видно хотя бы из того, что в инструкции по страхованию животных была предусмотрена оплата убытков от смерти животного, «от какой бы причины таковая ни произошла». Другой инструкцией предлагалось немедленно производить выплату страхового возмещения, если страховой акт «с формальной стороны не вызывает никаких сомнений».

### § 38. Перестройка страхования на основе постановления ЦК ВКП(б) от 8 марта 1933 г.

После постановления ЦК ВКП(б) от 8 марта 1933 г. в истории государственного страхования начался новый этап.

«Государственное обязательное страхование сельскохозяйственного имущества, скота и посевов, оберегая хозяйства колхозов и единоличников—завтрашних колхозников—от последствий пожаров, падежа и стихийных бедствий, является могучим орудием укрепления колхозного производства и охраны общественной собственности»<sup>1</sup>. Так ЦК ВКП(б) определил хозяйственно-политическое значение государственного страхования на селе.

ЦК ВКП(б) отменил вредительские инструкции по страхованию на селе и обязал НКФ дать местным органам четкие указания, «исключая возможность использования страхования против интересов государства и общественной собственности». Наряду с этим финансовым органам было предложено привлекать к уголовной ответственности виновных в попытке путем обмана государства получить страховое возмещение за гибель скота, посевов и имущества, происходящую в результате бесхозяйственности, хищнической эксплуатации, либо прямого вредительства. ЦК нацкомпартий, крайкомам, обкомам и райкомам ВКП(б) было поручено проверить фактическое состояние страховой работы в деревне, практику выплаты страхового возмещения и кадры страховых работников, а всем партийным организациям «решительно усилить внимание к страховой работе в деревне, вывести в кратчайший срок это дело из состояния беспорядочности и заброшенности и превратить его в подлинный рычаг укрепления колхозов и охраны общественной собственности»<sup>2</sup>.

На основе постановления ЦК ВКП(б) в 1933 г. была произведена коренная перестройка страхования. Совнарком СССР 28 мая 1933 г. утвердил новые правила обязательного окладного страхования и ликвидировал обезличку в страховом деле, передав страховую работу из секторов массовых платежей финансовых органов спе-

<sup>1</sup> «Правда» от 27 марта 1933 г.

<sup>2</sup> Там же.



циальным страховым органам. При НКФ СССР создано Главное управление Госстраха СССР. Правление Госстраха СССР, проводившее страховые операции, связанные главным образом с внешней торговлей, ликвидировано и его функции переданы Главному управлению Госстраха. В союзных и автономных республиках, краях и областях при соответствующих финансовых органах образованы управления государственного страхования — органы Главного управления Госстраха СССР. Для улучшения качества страховой работы введен институт страховых ревизоров во всех управлениях Госстраха. При районных и городских финансовых отделах созданы инспекции Госстраха.

В то же время проведены мероприятия, обеспечившие участие местных органов власти в страховой работе. При райисполкомах были созданы районные страховые комиссии<sup>1</sup> (в составе заведующего финансовым отделом, заведующего районным земельным отделом, старшего страхового инспектора и др.), в основные обязанности которых входило рассмотрение и утверждение актов об убытках. При сельсоветах были образованы сельские страховые комиссии<sup>2</sup>, объединившие вокруг себя постоянный страховой актив (страховые сигнальные посты при колхозах, общественные страховые инспекторы), главные задачи которого заключались в надзоре за содержанием и охраной застрахованного имущества, выявлении бесхозяйственности и попыток обмана государства со стороны враждебных элементов.

В результате этих мероприятий страховая работа значительно улучшилась.

Наряду с перестройкой организационных форм и методов страховой работы происходило дальнейшее развитие страхования — прежде всего рост добровольного страхования как социалистической собственности, так и личной собственности граждан. Постановлением ЦИК и СНК СССР от 27 июля 1934 г. было введено добровольное сверхокладное страхование построек, инвентаря и животных в колхозах, а также животных, принадлежащих колхозникам и единоличникам. Постановления ЦИК и СНК СССР от 17 сентября 1935 г. и СНК СССР от 5 сентября 1936 г. значительно расширили применение добровольного сверхокладного страхования, которое было распространено на посевы специальных и технических культур, урожай садов, виноградников, огородов и бахчей, а впоследствии также на посевы зерновых и бобовых культур в колхозах. В 1934 г. было введено добровольное страхование овец, коз и свиней в хозяйствах граждан, а также кроликов-маток, племенных птиц и семей пчел в колхозах.

В том же году личное страхование было изъято из системы

<sup>1</sup> Упразднены законом об обязательном окладном страховании от 4 апреля 1940 г.

<sup>2</sup> Упразднены постановлением ЦИК и СНК СССР «Об освобождении сельских советов от обязанностей по исчислению и взиманию денежных налогов, страховых платежей и натуральных поставок» от 21 марта 1937 г.

сберегательных касс и передано органам Госстраха. В этот период начало быстро развиваться коллективное страхование жизни трудящихся. Постановлением СНК СССР от 5 сентября 1936 г. разрешено проводить не только индивидуальное страхование на случай смерти, но и долгосрочное смешанное страхование жизни. В этом же году в ведение Госстраха перешло обязательное страхование пассажиров.

В целях развития добровольного имущественного и личного страхования в соответствии с постановлением СНК СССР от 5 сентября 1936 г. была организована сеть страховых агентов, на которых возлагалось привлечение страхователей и оформление договоров. Работа их оплачивалась на коммиссионных началах. Для материальной заинтересованности аппарата страховых инспекций в развитии добровольного страхования введена премиально-поощрительная система оплаты их труда за выполнение и перевыполнение планов добровольного страхования.

В 1938 г. сбор платежей обязательного окладного страхования с хозяйств граждан на селе, как и налогов, был возложен на налоговых агентов районных финансовых отделов.

Постановлением СНК СССР от 3 февраля 1938 г. «О государственном страховании имущества предприятий, учреждений и организаций» был значительно расширен перечень страхуемых государственных имуществ, причем они страхуются только со взиманием платежей. Это постановление ввело обязательное страхование всего государственного жилого фонда, а также государственных имуществ, сданных в аренду или иное пользование отдельным лицам или частным организациям.

Добровольное страхование распространено на имущество учреждений, состоящих на местном бюджете, находящихся в их ведении предприятий и организаций, а также на имущество кооперативных и других общественных организаций. Этот вид добровольного страхования в последующие годы получил очень большое развитие.

### § 39. Новый закон об обязательном окладном страховании

Верховный Совет СССР 4 апреля 1940 г. принял новый закон об обязательном окладном страховании, который весьма расширил применение этого страхования и усилил его экономическое значение.

Так, до 1940 г. в некоторых местностях не проводились отдельные виды обязательного окладного страхования (например, страхование строений от огня в Грузинской, Армянской, Азербайджанской ССР). Новый закон распространил все виды указанного страхования на всю территорию СССР. Для содействия развитию животноводства в состав застрахованных объектов были включены овцы, козы и свиньи в хозяйствах граждан. Перечень сельскохозяйственных культур, страхуемых по расширенному объему ответственности (включая ответственность и на случай засухи), был

значительно увеличен путем включения в него особо ценных для народного хозяйства культур: лекарственных, эфиромасличных и каучуконосных.

Новый закон резко повысил нормы обеспечения по страхованию животных и сельскохозяйственных культур в колхозах: крупного рогатого скота, лошадей и верблюдов—в среднем вдвое, овец—в среднем на 50 %, свиней—на 33 %, сельскохозяйственных культур—в среднем более чем на 20 %, причем технических и специальных (хлопка, табака, махорки и пр.)—в два с лишним раза. Страхование в полной стоимости распространилось на весь племенной скот колхозов (не только на крупный рогатый скот и лошадей, но и на верблюдов, ослов, овец и свиней).

Намного повысились и нормы обеспечения по страхованию животных в хозяйствах граждан (например, крупного рогатого скота—в среднем на 86,6 %).

Были пересмотрены тарифные ставки по каждому виду обязательного окладного страхования. При этом в соответствии с показателями фактической убыточности страхования сельскохозяйственных культур от вымочки, вымерзания, выпревания, заморозков и наводнения ставки по озимым культурам были несколько увеличены, а по яровым—уменьшены. Ставки по страхованию животных в колхозах были снижены.

В интересах разведения особо ценных для народного хозяйства технических и специальных культур установлены особо льготные тарифные ставки по страхованию этих культур.

Изменения коснулись и порядка предоставления льгот по страховым платежам. Исполкомам районных советов дано право, по представлению органов Госстраха, частично или полностью освобождать от страховых платежей отдельные хозяйства граждан.

В результате общая сумма страхового обеспечения увеличилась с 70 до 80 млрд. руб., а сумма страховых платежей (исчисленная условно по объектам 1939 г.)—с 1 114 до 1 440 млн. руб. Согласно новому закону об обязательном окладном страховании районные страховые комиссии, в связи с укреплением страхового аппарата, были упразднены, а утверждение актов об убытках возложено на заведующих районными и городскими финансовыми отделами по представлению старших страховых инспекторов.

#### § 40. Страхование в период Отечественной войны

В период Великой Отечественной войны, когда все материальные ресурсы были мобилизованы для усиления обороноспособности страны, страхование использовалось прежде всего в интересах бесперебойного производства сельскохозяйственной продукции и сырья в колхозах с целью удовлетворить потребности Советской Армии, населения и промышленности. В то же время страхование приобрело особенно важное значение как метод привлечения (аккумуляции) денежных средств.

Для усиления роли добровольного имущественного страхования

в борьбе с последствиями стихийных бедствий и несчастных случаев СНК СССР постановлением от 4 июля 1942 г. предоставил колхозам и трудящимся право страховать сельскохозяйственные культуры и животных не в пределах стоимости, исчисленной по заготовительным ценам, как было ранее, а в значительно повышенных суммах: сельскохозяйственные культуры—в пределах стоимости, исчисленной по государственным розничным ценам; лошадей, верблюдов, ослов и мулов—в пределах стоимости, определенной по ценам местного колхозного рынка, но не более удвоенных предельно-заготовительных цен; крупный рогатый скот и свиней—в пределах стоимости, установленной по государственным розничным ценам на мясо; при страховании коров и буйволиц в возрасте не более 10 лет, имеющих повышенную молочную продуктивность, допускается надбавка—в зависимости от продуктивности и возраста животного.

Увеличение предельных страховых сумм, разумеется, усилило заинтересованность колхозов и других страхователей в заключении договоров добровольного страхования.

Вместо премиально-поощрительной системы оплаты работников районных и городских инспекций Госстраха лишь при условии выполнения планов постановление СНК СССР ввело процентное вознаграждение с платежей, поступивших по добровольному имущественному и личному страхованию. Таким образом работники низового аппарата начали получать дополнительное вознаграждение по всем заключенным договорам добровольного страхования.

Указ Президиума Верховного Совета СССР от 8 июля 1942 г. «Об изменении и дополнении закона об обязательном окладном страховании» значительно увеличил нормы обеспечения по страхованию всех сельскохозяйственных культур—особенно специальных и технических (например, страховая сумма на гектар хлопка в Узбекской ССР возросла с 600 до 1 500 руб.)—и удвоил их почти по всем видам животных. Столь крупное повышение страхового обеспечения содействовало укреплению хозяйственной мощи колхозов и, следовательно, усилению обороноспособности страны.

В 1943 г. была произведена коренная реорганизация личного страхования. Согласно постановлению СНК СССР от 13 декабря 1942 г. заключение новых договоров по коллективному страхованию жизни трудящихся с 1 января 1943 г. прекратилось, и к концу года этот вид страхования был полностью ликвидирован.

Коллективное страхование жизни лишало трудящихся возможности избрать желательный размер обеспечения, срок страхования и другие условия. Эти недостатки не свойственны индивидуальному страхованию. Участникам коллективного страхования было предоставлено право на льготных условиях переводить свое страхование на один или несколько видов индивидуального страхования. Например, размер страховых взносов при заключении индивидуального страхования исчислялся соответственно возрасту застрахованного на день вступления в коллективное страхование.

Были введены новые виды индивидуального страхования жизни



(например, упрощенное смешанное страхование), разработаны новые правила и тарифы по всем видам личного страхования. В составе управлений Госстраха созданы отделы личного страхования. К проведению индивидуального страхования жизни был широко привлечен врачебный персонал органов здравоохранения.

На 1 января 1947 г. количество действующих полисов по всем видам индивидуального личного страхования превысило 2,5 миллиона.

## § 41. Мероприятия для улучшения страхования животных

Пятилетний план восстановления и развития народного хозяйства СССР на 1946—1950 гг. поставил перед сельским хозяйством исключительно важную задачу—восстановить и обеспечить дальнейшее развитие земледелия и животноводства с таким расчетом, чтобы превзойти довоенный уровень сельскохозяйственного производства.

В области животноводства планом предусмотрено восстановление и превышение довоенного поголовья крупного рогатого скота, овец, коз и свиней. За пятилетие количество лошадей должно увеличиться по сравнению с 1945 г. на 46%, крупного рогатого скота—на 39%, овец и коз—на 75%, свиней—в 3 раза. По сравнению с 1940 г. поголовье крупного рогатого скота в колхозах возрастет в 1950 г. на 29%, овец и коз—на 62%, свиней—на 35%.

Важным мероприятием государства, содействующим развитию животноводства, является государственное страхование скота.

В практике государственного страхования животных органы Госстраха допустили грубые нарушения закона об обязательном окладном страховании, указанные в постановлении Совета Министров СССР от 21 июня 1946 г. «Наиболее существенные нарушения закона коснулись порядка составления актов о гибели застрахованных животных. Составление актов—дело весьма ответственное, затрагивающее интересы страхователей и государства. Закон требовал поэтому, чтобы акты составлялись председателями исполкомов сельских советов или уполномоченными ими депутатами. Госстрах же СССР, вопреки закону, ввел такой порядок, при котором в тех случаях, когда о гибели животных не сообщено в сельсовет, акты составляются страховыми инспекторами. А на практике это дело передовыверялось зачастую даже работникам колхозов. Все это приводило к неправильной выплате страхового возмещения»<sup>1</sup>.

Во многих случаях акты либо вовсе не составлялись, либо составлялись с большой задержкой, что помогало виновным в падеже колхозного скота избежать ответственности и ослабляло борьбу с потерями в животноводстве. При оплате убытков от гибели животных нередко наблюдались волокита и пренебрежительное

<sup>1</sup> А. Зверев, Улучшить работу по государственному страхованию животных,—«Советские финансы» № 9 за 1946 г., стр. 2.

отношение к интересам страхователей. Нарушая закон, органы Госстраха иногда производили выплату страхового возмещения колхозам даже в тех случаях, когда гибель животного произошла по вине правления колхоза, и в то же время подчас незаконно отказывали колхозам в оплате убытков, происшедших по вине отдельных лиц. Органы Госстраха не использовали своего права предъявлять через народный суд иски о взыскании выплаченных сумм с лиц, виновных в гибели животных.

Массовое несоставление актов о гибели животных, необоснованные отказы в выплате страхового возмещения и незаконные удержания из сумм возмещения — все это приводило к тому, что органы Госстраха не выплачивали колхозам крупные средства, предназначенные на восстановление стада.

Грубые нарушения установлены также в деле предоставления колхозам льгот по платежам окладного страхования животных.

Совет Министров СССР обязал Министерство финансов СССР навести порядок в государственном страховании животных, укрепить аппарат органов Госстраха, утвердить новые инструкции о порядке обязательного окладного страхования и ликвидации убытков от гибели застрахованных животных, повсеместно провести инструктирование председателей сельских советов о порядке составления актов о падеже животных.

Совет Министров СССР обязал советы министров союзных республик усилить контроль за правильным и своевременным составлением председателями сельских советов или уполномоченными ими депутатами сельских советов актов о гибели застрахованных животных, а также за работой страховых инспекций в области государственного страхования животных.

Совет Министров СССР установил, что списание с баланса колхоза стоимости погибшего застрахованного животного производится только на основании акта, составленного с соблюдением закона об обязательном окладном страховании по форме, введенной Госстрахом СССР.

---

## Глава шестая

# ОРГАНИЗАЦИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

### § 42. Управления Госстраха

Неуклонное развитие советского государственного страхования обусловлено социалистической системой хозяйства и сосредоточением страхового дела в единой и притом централизованной системе—в Госстрахе, действующем на началах хозяйственного расчета. Благодаря этому государственное страхование получило возможность наиболее успешно способствовать развитию производительных сил страны, стать орудием планомерной борьбы с экономическими последствиями стихийных бедствий и несчастных случаев и важным институтом советской финансовой системы.

Непосредственное руководство государственным страхованием возложено на Главное управление государственного страхования (Госстрах), подчиненное Министерству финансов СССР.

Главное управление Госстраха разрабатывает проекты законов и постановлений, правила, тарифы и инструкции по различным видам страхования, планирует развитие страховых операций, организует их статистический и бухгалтерский учет, руководит своими местными органами и контролирует их деятельность, комплекзует страховой аппарат и проводит подготовку кадров.

Министерство финансов СССР осуществляет общее руководство и наблюдение за деятельностью системы органов государственного страхования: рассматривает составленные Главным управлением Госстраха проекты законов и постановлений и вносит их в Совет Министров СССР, утверждает правила, тарифы и инструкции, а также годовые и квартальные финансовые планы.

Главное управление Госстраха имеет отделы: имущественного страхования, ликвидации убытков, личного страхования, планово-тарифный, организационный, ревизионный, кадров, центральную бухгалтерию и управление иностранных операций.

На территории каждой союзной республики страхованием руководит республиканское управление Госстраха, состоящее при республиканском министерстве финансов. Управление руководит местными страховыми органами на основе законодательства СССР по государственному страхованию, директив Министерства финансов СССР и Главного управления Госстраха, но не имеет права составлять правила, тарифы и инструкции.

В автономных республиках, краях, областях и городах, выделенных в самостоятельные административные единицы республиканского подчинения, также имеются управления Госстраха, состоящие при министерствах финансов автономных республик, краевых, областных и городских финансовых отделах. Они подчинены управлениям Госстраха союзных республик и действуют на основе законов о государственном страховании, директив Министерства финансов СССР, Главного управления Госстраха, а также министерства финансов и управления Госстраха данной союзной республики. Основная обязанность управлений Госстраха в АССР, краях, областях и городах—непосредственное оперативное руководство и контроль за работой подчиненных им страховых инспекций.

Министры финансов республик, заведующие краевыми, областными и городскими финансовыми отделами осуществляют общее руководство и наблюдение за работой соответствующего органа Госстраха, не вмешиваясь в его оперативную деятельность.

### § 43. Инспекции Госстраха

Непосредственно занимаются страховыми операциями инспекции Госстраха, которые соприкасаются в своей деятельности с колхозами, государственными, кооперативными и другими общественными организациями, а также с многомиллионными массами трудящихся. Инспекции являются важнейшим звеном в системе страховых органов. Они организованы во всех районах и городах (кроме городов районного подчинения) при районных (городских) финансовых отделах и непосредственно подчинены управлениям Госстраха АССР, края, области, города, а в союзных республиках, не имеющих областного деления,—управлениям Госстраха союзных республик.

В штат инспекций входят: старший инспектор, участковые инспекторы, старший бухгалтер, бухгалтер и счетовод. Штат каждой инспекции устанавливается управлением Госстраха в зависимости от показателей объема ее работы (количества страхователей, размера территории, количества лицевых счетов страхователей и др.). Инспекция, обслуживающая крупный район—сельский и тем более городской,—имеет в штате также ревизоров.

Для приближения аппарата инспекции к страхователям и успешного развития всех видов страхования район ее деятельности делится на несколько (2—5) участков, к каждому из которых прикрепляется инспектор. При небольшом числе страхователей обязанности участкового инспектора может выполнять старший инспектор. На территории своего участка инспектор проводит все виды обязательного и добровольного страхования. Следовательно, в основу организации аппарата положен территориальный признак, а не функциональный.

В области обязательного страхования на участкового инспектора возложены: оценка строений трудящихся, учет подлежащего



страхованию имущества колхозов и граждан, а также строений государственного жилого фонда, исчисление платежей, контроль за их поступлением в установленные сроки, принятие мер для взыскания недоимок. В области добровольного имущественного и личного страхования инспекторы проводят массово-разъяснительную и организационную работу, намечают кандидатуры страховых агентов, инструктируют агентов, контролируют их работу, заключают договоры страхования. Кроме того, инспекторы составляют акты об убытках от ущерба, причиненного застрахованному имуществу (за исключением актов о гибели животных), в пределах установленных лимитов.

К основным обязанностям старшего инспектора относятся: руководство участковыми инспекторами и проверка их работы, рассмотрение актов об убытках и составление заключений, руководство бухгалтерией, разработка проектов заключений по жалобам страхователей, организация сети страховых агентов, контроль за состоянием делопроизводства, хранением дел и документов.

Основная обязанность ревизора—организация и контроль за работой по личному страхованию. Он популяризирует среди трудящихся индивидуальное страхование жизни, разъясняет сущность отдельных видов страхования, создает сеть страховых агентов и проверяет их работу.

Таким образом, обязанности инспекторов и ревизоров весьма разнообразны. Для того, чтобы успешно выполнять их, необходимо хорошо знать законы, правила, инструкции и технику страхования, изучать экономику района, иметь навыки организационной и массово-разъяснительной работы. Инспектор должен поддерживать постоянную связь с местными руководящими органами и общественными организациями, проявлять политическую бдительность в работе, создавать страховой актив.

Бухгалтер инспекции—не только регистратор операций, а прежде всего—государственный контролер. Он призван бороться с нарушениями финансово-сметной дисциплины и пресекать попытки разбазаривания государственных средств.

Основные обязанности бухгалтерии страховой инспекции следующие: обработка первичных бухгалтерских документов, учет поступления и расходования средств, контроль за поступлением платежей от агентов и инспекторов, а также за выплатой возмещения и страховых сумм, учет, хранение и выдача бланков страховых свидетельств, квитанций и полисов, составление бухгалтерской отчетности, ведение лицевых счетов страхователей.

Бухгалтерский учет в инспекциях ведется по двойной балансовой системе. Поэтому бухгалтер должен хорошо знать как общие основы бухгалтерского учета, так и все детали системы бухгалтерского учета страховых операций. В обязанности бухгалтера входит также ведение статистического учета и отчетности.

Согласно постановлению СНК СССР от 4 июля 1942 г. для материальной заинтересованности работников инспекций в развитии добровольного страхования им выплачивается, кроме твердой зар-



страхованию, а также о предоставлении льгот по страховым платежам колхозам, перевыполняющим государственный план развития животноводства и имеющим лучшие показатели по содержанию животных, а также состоянию противопожарной охраны.

Закон об обязательном окладном страховании возлагает на сельские советы важные обязанности: акты о падеже застрахованных животных составляются председателем исполкома сельсовета или уполномоченным им депутатом; сельсоветы должны своевременно сообщать инспекции о гибели или повреждении сельскохозяйственных культур, пожарах, наводнениях и других стихийных бедствиях. Инспекторы, в свою очередь, обязаны инструктировать сельсоветы о порядке выполнения возложенной на них страховой работы.

#### § 44. Страховые и налоговые агенты

Проведение добровольного страхования, особенно в хозяйствах граждан, требует большой работы. Необходимо разъяснить каждому страхователю целесообразность заключения договора и его основные условия, произвести оценку имущества, исчислить платеж и т. д.

Аппарат инспекций недостаточен для выполнения этой работы. Постановлением СНК СССР от 5 сентября 1936 г. «О работе Госстраха по добровольному страхованию» разрешено организовать сеть страховых агентов. Они состоят нештатными сотрудниками инспекций и, будучи ближайшими помощниками инспекторов, выполняют важную роль в развитии добровольного страхования, особенно личного и страхования имущества трудящихся.

Агенты занимаются операциями по всем видам добровольного имущественного страхования в хозяйствах граждан и колхозах, заключают в пределах установленного лимита договоры страхования от несчастных случаев и ведут работу по приобретению страховых (акквизиции) в области страхования жизни.

От имени Госстраха агенты обращаются к колхозам и трудящимся, производят оценку объектов, оформляют договоры, получают деньги от граждан, хранят документы строгой отчетности. Поэтому агентами могут состоять лишь политически проверенные и вполне грамотные люди, постоянно проживающие в данном районе. Лица, не имеющие стажа работы по добровольному страхованию, допускаются к исполнению обязанностей агента только после подробного инструктирования и проверки знаний в области добровольного страхования и денежной отчетности. Агенты утверждаются заведующим районным (городским) финансовым отделом по представлению инспекции, которая отводит для работы каждого из них определенную территорию (часть района, города, колхоз или несколько колхозов, сельсоветов и т. п.).

Вознаграждение агенты получают в виде процентов с платежей, поступивших по заключенным ими договорам: например, по страхованию зерновых культур в колхозах— $1\frac{1}{2}\%$ , животных в хозяйствах граждан—от 14 до 20% (в зависимости от общей суммы, собранной в течение месяца).

Инспекция устанавливает для каждого агента план сбора платежей и контролирует его выполнение. Инспекторы снабжают агентов инструктивным и бланковым материалом, проверяют, правильно ли заключены и оформлены договоры, производят ревизии денежных операций и сохранности бланков строгой отчетности (страховых свидетельств, полисов по страхованию от несчастных случаев и т. п.), наблюдают, своевременно ли сданы все собранные агентами суммы на счет инспекции в Госбанке или в сберегательную кассу.

В соответствии с постановлением СНК СССР от 26 апреля 1938 г. «Об улучшении организации сбора налоговых и страховых платежей в деревне» в штате райфинотделов состоят налоговые агенты. Согласно постановлению СНК СССР от 19 мая 1942 г., налоговый агент назначается в каждом сельсовете.

Помимо налоговой работы, агенты выполняют значительные операции по обязательному окладному страхованию: вручают страховые свидетельства, принимают платежи от граждан, ведут учет поступивших сумм, сдают собранные суммы на счет инспекции в Госбанке, занимаются разъяснительной работой среди населения. Учет объектов окладного страхования производится только инспекторами. Агенты не вправе принимать платежи с колхозов.

В соответствии с постановлением Совнаркома СССР от 9 ноября 1945 г. налоговые агенты освобождены от ведения лицевых счетов плательщиков. Эта работа возложена на бухгалтерию районных инспекций Госстраха. Агенты обязаны представлять в страховые инспекции копии квитанций в приеме платежей обязательного окладного страхования.

Непосредственное руководство и контроль за работой налоговых агентов осуществляется налоговыми инспекторами районных финансовых отделов. Страховые инспекторы инструктируют агентов, проверяют их работу в области обязательного окладного страхования и по поручению заведующего районным финансовым отделом производят документальные ревизии касс агентов.

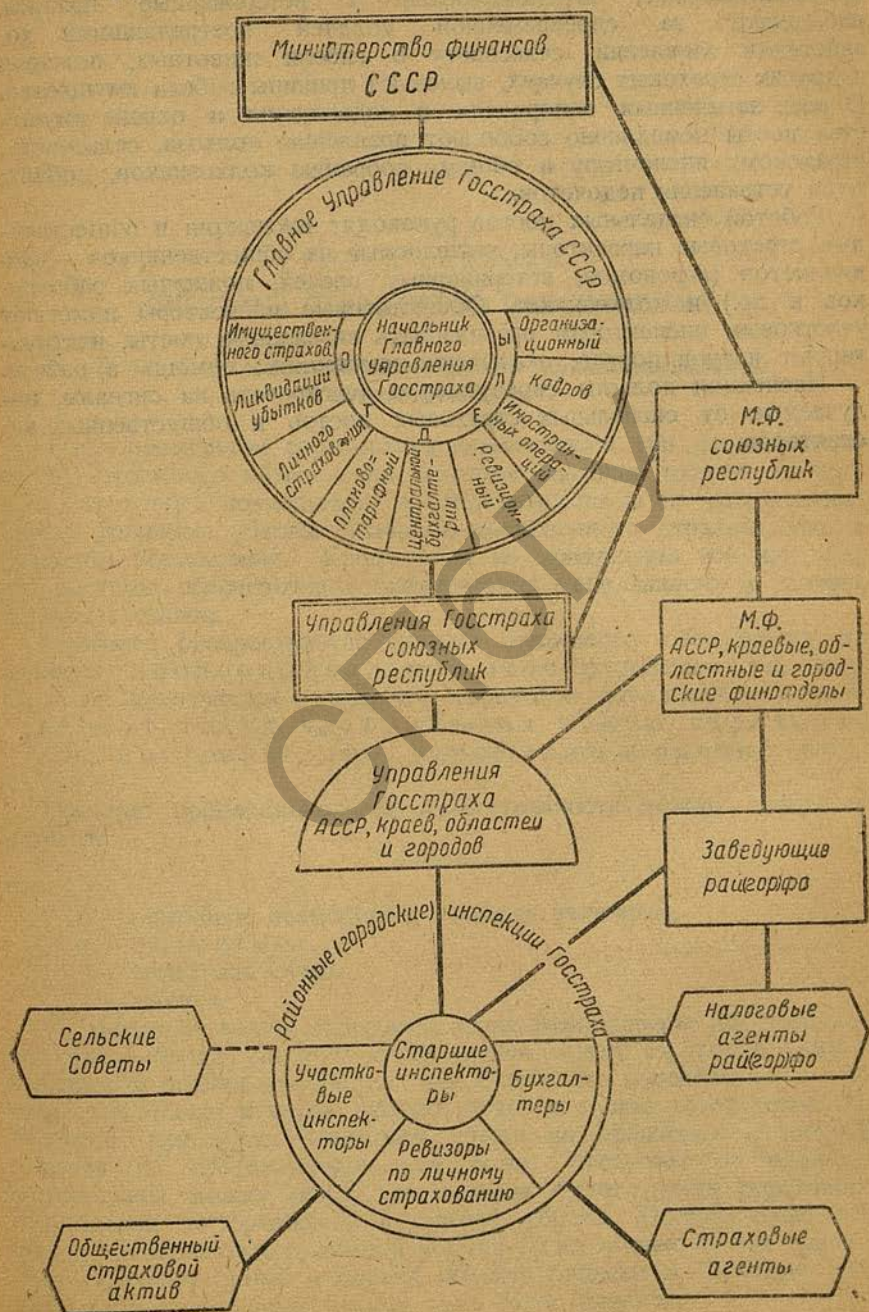
## § 45. Страховой актив

Задача советского государственного страхования — не только возмещать ущерб от стихийных бедствий и несчастных случаев, но и охранять общественное и личное имущество граждан. Необходимо детально выяснять причины гибели объектов, устранять возможность бесхозяйственного отношения к социалистической собственности. Для успешного решения этих задач и контроля за страховой работой в деревне инспекции опираются на общественный актив.

Основная форма сельского страхового актива — сигнальные страховые посты в колхозах. Они повседневно заботятся об охране колхозного имущества, принимают меры для ликвидации случаев бесхозяйственности и нарушения законов о государственном страховании, помогают инспекциям и сельсоветам устанавливать причины возникновения убытков. С этой целью



Структура органов государственного страхования



сигнальные посты проверяют, как выполняются страхователями противопожарные, агрономические и ветеринарные правила, наблюдают за своевременной подачей пострадавшими хозяйствами заявлений сельсовету о гибели животных, пожаров и других страховых случаях, выясняют причины гибели имущества. О всех замеченных непорядках в содержании и охране имущества посты немедленно сообщают правлению колхоза, сельсовету, страховому инспектору и общему собранию колхозников, добиваются устранения недочетов.

Работой сигнальных постов руководят инспекции и общественные страховые инспекторы, выделяемые из общественников — специалистов (агрономов, ветеринарных врачей, пожарных работников и др.) и колхозников. Общественные инспекторы помогают участковым инспекторам организовать сигнальные посты, инструктируют членов постов, оказывают инспекциям помощь в работе.

Инспекции должны своевременно реагировать на сигналы, получаемые от сигнальных страховых постов и общественных инспекторов.

## ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ

## Глава седьмая

## СИСТЕМЫ СТРАХОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

## § 46. Страховое обеспечение по пропорциональной ответственности

В имущественном страховании применяются три основные системы страхового обеспечения, которые различно влияют на уровень страхового возмещения, а следовательно, и на соотношение между размером убытка (ущерба), причиненного страхователю, и размером возмещения. Кроме того, от применения той или другой системы обеспечения в значительной мере зависит и уровень тарифных ставок.

Наиболее распространена система страхового обеспечения по принципу пропорциональной ответственности. Сущность ее заключается в том, что страховое возмещение составляет такую часть убытка, какую страховая сумма составляет по отношению к оценке объекта.

Принцип пропорциональной ответственности можно свести к формуле:

$$X : a = b : c,$$

где:

$X$  — страховое возмещение (искомая величина),

$a$  — сумма убытка,

$b$  — страховая сумма,

$c$  — оценка.

Из формулы видно, что сумма возмещения зависит не только от величины убытка, но и от соотношения между страховой суммой и размером оценки имущества. Чем ближе это соотношение к единице, тем ближе к сумме убытка будет и сумма возмещения. И, наоборот, чем менее страховая сумма по сравнению с оценкой объекта и, следовательно, чем более отступает от единицы соотношение между ними, тем меньше будет сумма страхового возмещения по сравнению с суммой убытка. Полное равенство между возмещением и суммой убытка будет только в том случае, если страховая сумма и оценка объекта одинаковы — другими словами, если соотношение между ними равно единице.



Значит, при системе пропорциональной ответственности сумма страхового возмещения никогда не будет совпадать с суммой убытка, если только имущество не было застраховано в полной стоимости.

Если страховая сумма не покрывает полной стоимости объекта, то при системе пропорциональной ответственности какая-то часть убытка падает на страхователя. Убыток, таким образом, как бы распределяется между страховщиком и страхователем, причем доля ответственности страховщика будет тем выше, чем полнее обеспечение по отношению к оценке имущества.

Приведем пример: оценка объекта — 5 000 руб., страховая сумма — 3 000 руб., убыток — 2 000 руб.

Из сопоставления оценки и страховой суммы видно, что имущество застраховано не в полной стоимости, следовательно, и возмещение должно быть меньше суммы убытка, а именно:

$$\frac{X}{2\,000} = \frac{3\,000}{5\,000},$$

отсюда

$$X = \frac{2\,000 \times 3\,000}{5\,000} = 1\,200 \text{ руб.}$$

В нашем примере страховая сумма составляет 60% оценки объекта  $\left(\frac{3\,000 \times 100}{5\,000}\right)$ , поэтому и возмещение должно составлять 60% убытка:

$$\frac{2\,000 \times 60}{100} = 1\,200 \text{ руб.}$$

Иначе говоря, каждый рубль стоимости имущества обеспечен страхованием на 60 коп.; 40 коп. оставались на риске страхователя.

#### § 47. Страховое обеспечение по принципу «первого риска»

Страхователю иногда удобны такие условия страхования, чтобы и при страховании не в полной стоимости все же получить возмещение, равное убытку. Такую возможность предоставляет система обеспечения по принципу «первого риска». Она сводится к тому, что страховое возмещение равняется убытку, но вместе с тем и не может превышать страховой суммы.

Рассмотрим приведенный выше пример, используя систему «первого риска»: оценка — 5 000 руб.; страховая сумма — 3 000 руб.; убыток — 2 000 руб.

Страховое возмещение должно составить 2 000 руб., т. е. равняться убытку, так как он не превышает страховой суммы. Если бы убыток достиг 4 000 руб., то страховое возмещение составило бы 3 000 руб., т. е. полную страховую сумму, но было бы меньше убытка.



Отсюда следует, что при системе «первого риска» соотношение между страховой суммой и оценкой имущества никакого влияния на размер возмещения не оказывает. Таким образом, при системе пропорциональной ответственности размер страхового возмещения зависит от трех величин — убытка, страховой суммы и оценки, а при системе «первого риска» от двух величин — убытка и страховой суммы.

При системе пропорциональной ответственности страхованием равномерно обеспечивается все имущество, а при системе «первого риска» — прежде всего та часть имущества, которая может оказаться уничтоженной страховым случаем. Значит, «первый» убыток полностью (в пределах страховой суммы) возмещается страховщиком, вследствие чего и возникло название системы «первого риска».

В случае изменяющегося наличия ценностей система «первого риска» весьма удобна для страхователей. Она особенно предпочтительна для торговых организаций, где количество товаров часто бывает непостоянным. При системе пропорциональной ответственности потребовалось бы почти ежедневно изменять страховую сумму. Система же «первого риска» позволяет установить любую страховую сумму, которая в момент заключения страхования может даже превышать стоимость имеющихся товаров, если страхователь рассчитывает на увеличение их количества в дальнейшем.

Система «первого риска» удобна также при страховании тех объектов, которые в случае возникновения пожара обычно сгорают неполностью. Известно, например, что кирпичные, крытые железом здания сгорают в меньшей степени, чем деревянные. Поэтому владельцу огнестойких объектов выгодно страховать их по системе «первого риска», так как страховую сумму можно, без ущерба для полноты возмещения, устанавливать в размере меньшем, чем оценка.

Система «первого риска» требует повышения тарифных ставок, предусматриваемых системой пропорциональной ответственности (об этом см. подробно в § 53).

#### § 48. Страховое обеспечение по «предельной» ответственности

Третья система обеспечения называется системой «предельной» ответственности, при которой убыток возмещается лишь в том случае, если он превысит определенный предел.

Такая система в свое время использовалась при страховании урожая некоторых сельскохозяйственных культур: возмещалась стоимость только того недорода, который представляет собой разницу между «предельной» нормой и фактическим сбором урожая. Допустим, что «предельная» норма обеспечения равна 10 центнерам на гектар. Если в результате страхового случая сбор урожая составил 7 центнеров, то стоимость 3 центнеров, недобранных

до предельной нормы, возмещается по определенным ценам. Если же сбор урожая оказался не менее 10 центнеров, то убыток от снижения урожая, вызванный страховым случаем, не возмещается.

Следовательно, при системе «предельной» ответственности не возмещаются сравнительно небольшие убытки, не могущие оказать серьезного влияния на экономическое благополучие страхователя. Такие убытки полностью относятся на счет страхователя.

В СССР система пропорциональной ответственности применяется при страховании строений (в частности, государственного жилого фонда), инвентаря, оборудования, средств транспорта, сельскохозяйственных культур и животных. Система «первого риска» применяется при добровольном страховании товаро-материальных ценностей в учреждениях, предприятиях и организациях, сельскохозяйственной продукции в колхозах, а также домашнего имущества. Система «предельной» ответственности в настоящее время вовсе не применяется.

## Глава восьмая

# ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ТАРИФОВ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ И АНАЛИЗ УБЫТОЧНОСТИ СТРАХОВЫХ СУММ

### § 49. Системы страховых премий

Общая сумма премий, собираемых страховщиком, должна обеспечить бесперебойное выполнение его обязательств по выплате страхового возмещения и покрыть расходы по страховым операциям (на содержание аппарата, выплату вознаграждения агентам и пр.).

Существует несколько систем определения премии, причитающейся с каждого страхователя. На первых этапах развития страхования применялась наиболее простая система: до наступления страхового периода (года) премия не взималась, и лишь в конце этого периода страховая организация, подсчитав все выплаты возмещения, определяла долю каждого страхователя в покрытии общей суммы выплат,— как правило, пропорционально страховым суммам. Такая система исчисления страховых премий называется *раскладочной*. Она весьма несовершенна, так как страхователю заранее неизвестен размер премии и поэтому применять эту систему затруднительно.

Вторая система — система *твердых премий*: размер их определяется при заключении договора, причем никаких дополнительных взносов не требуется. Если же собранных премий не хватает для выплат возмещения и покрытия расходов страховщика, то он выделяет недостающую сумму из своего запасного фонда.

Третью систему можно назвать *смешанной*: при заключении страхования устанавливается предварительная премия, а окончательный расчет производится после выяснения результатов страховых операций за определенный период.

Наиболее совершенна система *твердых премий*; она применяется в советском государственном страховании и в акционерном страховании за границей.

### § 50. Страховая премия нетто и брутто

При системе твердых премий необходимо предусмотреть результаты страховых операций и заранее определить размер премий. Премия устанавливается в тарифных ставках на единицу стра-

ховой суммы; в имущественном страховании за единицу принято считать 100 руб.

Тарифная ставка состоит из двух частей. Одна из них — основная, называемая нетто-премией, предназначается для создания фонда выплаты страхового возмещения. Другая часть, называемая нагрузкой (надбавкой), используется для покрытия расходов по проведению страховых операций, организации фонда для предоставления льгот, создания запасного фонда, для ассигнований на борьбу с пожарами и смертностью скота и пр.

Вся тарифная ставка, объединяющая нетто-премию и нагрузку, называется ставкой брутто-премии, или брутто-ставкой. Допустим, что нетто-премия по данному виду рисков определена в 60 коп., а нагрузка — в 20 коп. со 100 руб. страховой суммы. Общая сумма — 80 коп. со 100 руб. страховой суммы — является тарифной брутто-ставкой, или просто тарифной ставкой.

Степень опасности гибели или повреждения всякого рода имущества (строений в сельских и городских местностях, разнообразных промышленных предприятий и товаро-материальных ценностей, животных, посевов сельскохозяйственных культур и др.) от всевозможных страховых случаев весьма различна. Следовательно, в соответствии с этим должны быть различны и тарифные ставки, применяемые при страховании того или иного рода имущества.

Несмотря на наличие многочисленных категорий страхуемых объектов (рисков), при исчислении основной части тарифной ставки (нетто-премии) используется одинаковый показатель: процентное соотношение между суммой страхового возмещения и страховой суммой всех застрахованных объектов данной категории. Такой показатель называется убыточностью страховой суммы (страхового рубля).

Тарифные ставки-нетто разрабатываются по данным страховой статистики. Чем подробнее данные, определяющие убыточность страховой суммы по видам имущества и в территориальном разрезе, чем длительнее период, который они охватывают, тем больше оснований имеется для правильного установления тарифов.

Рассмотрим показатель убыточности страховой суммы по различным видам страхования, применяя классификацию страхования по видам опасностей.

## § 51. Горимость

Для объектов, застрахованных от огня и других стихийных бедствий, основным показателем убыточности страховой суммы служит величина горимости.

Горимостью называется процентное соотношение между суммой страхового возмещения и страховой суммой всех застрахованных объектов данной категории. Таким образом, показатель горимости



означает, сколько копеек страхового возмещения за год или в среднем за ряд лет выплачено на каждые 100 руб. страховой суммы.

Предположим, что общая страховая сумма всех застрахованных объектов данной категории равна 300 млн. руб.; за год выплачено возмещение в размере 1 688 тыс. руб.

Показатель горимости составляет:

$$\frac{1\,688\,000 \times 100}{300\,000\,000} = 0,56.$$

Следовательно, ценности, застрахованные в 300 млн. руб., в результате страховых случаев уменьшились за год на 0,56%; другими словами, в среднем на каждые 100 руб. общей страховой суммы выплата возмещения составила 0,56 руб. (56 коп.).

В показателях горимости и тарифной ставки применяется общий измеритель. Ставка исчисляется в виде платежа со 100 руб. страхового обеспечения; показатель же горимости устанавливает, сколько копеек в среднем на каждые 100 руб. страховой суммы всех застрахованных объектов данной категории возвращено в виде страхового возмещения. Поэтому многолетние данные о горимости могут служить основой для исчисления тарифных нетто-ставок.

Определение нетто-ставки сводится, таким образом, к нахождению наиболее вероятной горимости страхового рубля для каждой данной категории рисков. Следовательно, нетто-ставкой, положенной в основу исчисления тарифа, и будет являться показатель горимости, определенный в проценте к страховой сумме. Очевидно, что и нагрузка, как составная часть брутто-ставки, также в конечном счете должна быть выражена в проценте к страховой сумме.

## § 52. Элементы горимости

Горимость состоит из четырех элементов:

1) частота пожаров — отношение числа пожаров в застрахованных объектах к числу страхований — рисков (исчисляется на 100 страхований).

Как видно из самого названия, этот элемент характеризует частоту возникновения пожаров;

2) опустошительность пожаров — отношение числа горевших рисков (объектов) к числу пожаров в застрахованных объектах.

Этот элемент означает, следовательно, сколько рисков (объектов) в среднем погибло или повреждено при одном пожаре;

3) полнота сгорания — отношение суммы страхового возмещения к страховой сумме горевших рисков.

Этот элемент отражает, в какой степени уничтожены (повреждены) огнем горевшие строения или другое имущество;

4) отношение средней страховой суммы горевшего риска к средней страховой сумме застрахованного риска.

Этот элемент позволяет установить, какие объекты преимущественно загораются—более или менее ценные по сравнению со средним застрахованным риском.

Если перемножить показатели всех четырех элементов, то произведение будет равно показателю горимости. Это нетрудно доказать. Придадим элементам горимости буквенное выражение:

- $a$  — число рисков (страхований),
- $b$  — страховая сумма застрахованных рисков,
- $c$  — число пожаров в застрахованных объектах,
- $d$  — число горевших рисков (объектов),
- $e$  — страховая сумма горевших рисков (объектов),
- $f$  — сумма страхового возмещения.

Таким образом, элементы горимости будут выражены в следующих соотношениях:

- 1)  $\frac{c}{a}$  — частота пожаров,
- 2)  $\frac{d}{c}$  — опустошительность пожаров,
- 3)  $\frac{f}{e}$  — полнота сгорания,
- 4)  $\frac{e}{d} : \frac{b}{a}$  — отношение средней страховой суммы горевшего риска к средней страховой сумме застрахованного объекта, так как  $\frac{e}{d}$  — средняя страховая сумма горевшего риска, а  $\frac{b}{a}$  — средняя страховая сумма застрахованного риска.

Перемножив эти показатели, получим после сокращения одинаковых множителей в числителе и знаменателе соотношение  $\frac{f}{b}$ , т. е. показатель горимости, что видно из следующего:

$$\frac{c}{a} \times \frac{d}{c} \times \frac{f}{e} \times \frac{e}{d} \times \frac{a}{b} = \frac{f}{b}.$$

Отсюда очевидна прямая зависимость показателя горимости именно от указанных выше элементов горимости; никакие другие обстоятельства на величину этого показателя не влияют.

Нередко программы статистического учета не предусматривают учета страховой суммы горевших рисков. В таком случае не представляется возможным исчислить полноту сгорания и среднюю страховую сумму горевшего риска.

Если показатель полноты сгорания умножить на отношение средней страховой суммы горевшего риска к средней страховой сумме застрахованного риска, то получится следующий результат:

$$\frac{f}{e} \times \left( \frac{e}{d} : \frac{b}{a} \right) = \frac{f}{d} \times \frac{a}{b} = \frac{f}{d} \cdot \frac{b}{a}.$$

Последнее выражение не содержит буквы «е», обозначающей страховую сумму горевших рисков. Оно представляет собой отношение средней суммы страхового возмещения

горевшего риска к средней страховой сумме застрахованного риска и заменяет третий и четвертый элементы горимости. В этом случае горимость будет состоять только из трех элементов: частоты, опустошительности и отношения средней суммы страхового возмещения горевшего риска к средней страховой сумме застрахованного риска.

Поясним все изложенное примером.

Допустим, что в результате операций по страхованию строений в хозяйствах граждан данной местности за истекший год или в среднем за ряд лет величины, на основании которых исчисляется горимость и ее элементы, составили:

Число застрахованных рисков (дворов) .....	100 тыс.
Страховая сумма застрахованных дворов ....	300 млн. руб.
Число пожаров .....	500
Число горевших дворов (сгоревших и поврежденных) .....	800
Страховая сумма застрахованных горевших дворов .....	2 280 тыс. руб.
Страховое возмещение .....	1 688 „ „

Показатель горимости составляет:

$$\frac{1\,688\,000 \times 100}{300\,000\,000} = 0,56.$$

Элементы горимости выразятся в следующих величинах:

1. Частота пожаров:

$$\frac{500 \times 100}{100\,000} = 0,5.$$

Значит в течение года в среднем на каждые 100 застрахованных дворов пришлось 0,5 пожара, или на каждые 200 дворов по одному пожару.

2. Опустошительность пожаров:

$$\frac{800}{500} = 1,6.$$

Таким образом, в среднем при одном пожаре сгорало или повреждалось 1,6 двора.

Понятно, что показатель опустошительности пожаров не может быть менее единицы. Наиболее благоприятным показателем является именно единица.

3. Полнота сгорания:

$$\frac{1\,688\,000}{2\,280\,000} = 0,74.$$

Следовательно, из-за пожаров стоимость горевших дворов уменьшилась в среднем на 74%, а 26% их ценности после пожаров

сохранилось. Ясно, что показатель полноты сгорания не может превышать единицу (100%). Чем он ниже, тем более благоприятен.

4. Средняя страховая сумма застрахованного горевшего двора составляет

$$\frac{2\,280\,000}{800} = 2\,850 \text{ руб.};$$

средняя страховая сумма застрахованного двора (включая горевшие) равна

$$\frac{300\,000\,000}{100\,000} = 3\,000 \text{ руб.}$$

Отсюда соотношение между первой и второй суммами таково:

$$\frac{2\,850}{3\,000} = 0,95.$$

Это означает, что горели дворы несколько менее (на 5%) ценные по сравнению со средним застрахованным двором. Указанное соотношение может быть менее, равно и более единицы.

Перемножим показатели всех четырех элементов горимости.

$$0,5 \times 1,6 \times 0,74 \times 0,95 = 0,5624 \text{ (округленно } 0,56).$$

Следовательно, показатель горимости (0,56) мы определили как прямым путем, т. е. исчислением отношения суммы страхового возмещения к страховой сумме застрахованных дворов (см. стр. 80), так и посредством перемножения показателей элементов горимости.

Если бы в нашем примере отсутствовали данные о страховой сумме застрахованных горевших дворов, то вместо третьего и четвертого элементов горимости пришлось бы определить отношение средней суммы страхового возмещения на горевший двор к средней страховой сумме застрахованного двора.

Средняя сумма страхового возмещения на горевший двор составляет

$$\frac{1\,688\,000}{800} = 2\,110 \text{ руб.},$$

а средняя страховая сумма застрахованного двора

$$\frac{300\,000\,000}{100\,000} = 3\,000 \text{ руб.};$$

соотношение между ними равно

$$\frac{2\,110}{3\,000} = 0,7.$$

Перемножая показатели частоты, опустошительности и последнего соотношения, получим показатель горимости:

$$0,5 \times 1,6 \times 0,7 = 0,56.$$



Анализ горимости имеет очень большое практическое значение. Он дает возможность выявить основные причины, влияющие на величину горимости, и принять наиболее эффективные меры к их устранению. Так, высокие показатели опустошительности пожаров прежде всего характеризуют скученность строений, неправильную планировку селений и т. п. Повышенные показатели полноты сгорания свидетельствуют о слабой огнестойкости построек, неудовлетворительной работе пожарных дружин и команд и т. д.

Следовательно, анализ горимости может оказать существенную помощь в осуществлении мероприятий для предупреждения и борьбы с пожарами, в частности, установить пути наиболее целесообразного использования в данной местности средств, отчисляемых от платежей по обязательному окладному страхованию на финансирование мероприятий по борьбе с пожарами.

Кроме того, анализ горимости позволяет обнаружить недочеты в работе по страхованию от огня. Например, повышенные показатели полноты сгорания могут быть из-за отсутствия учета так называемых послепожарных остатков при ликвидации убытков. Если средняя страховая сумма горевшего риска значительно превышает среднюю страховую сумму застрахованного риска, то причиной этого может быть, например, неправильная оценка строений, превышающая фактическую стоимость строений, и т. п.

### § 53. Различия в показателях горимости при системах пропорциональной ответственности и «первого риска»

Величины показателей горимости данной группы объектов при разных системах обеспечения (системах пропорциональной ответственности и «первого риска») будут различны.

Дело в том, что показатель полноты сгорания — одного из элементов горимости — при системе «первого риска» будет значительно выше, чем при системе пропорциональной ответственности.

Чтобы убедиться в этом, приведем следующие три примера:

Оценка горев- ших рисков	Страхо- вая сумма	Убыток	По системе пропорцио- нальной ответственности		По системе „первого риска“	
			страховое возмещение в рублях	полнота сгорания	страховое возмещение в рублях	полнота сгорания
в рублях						
1 000	750	500	375	0,5	500	0,67
1 000	500	300	150	0,33	300	0,6
1 000	250	100	25	0,1	100	0,4

В первом примере страховое возмещение (X) по системе пропорциональной ответственности исчислено следующим образом:

$$X : 500 = 750 : 1\,000.$$

откуда  $X = 375$  руб. Полнота сгорания, т. е. отношение страхового возмещения к страховой сумме, составляет  $375 : 750 = 0,5$ .

В том же примере страховое возмещение по системе «первого риска» равняется убытку, так как размер последнего (500 руб.) не превышает страховой суммы (750 руб.); полнота сгорания в этом случае составляет  $500 : 750 = 0,67$ .

В первом примере показатель полноты сгорания при системе «первого риска» на  $\frac{1}{3}$  больше, чем при системе пропорциональной ответственности, во втором примере — в два раза больше и в третьем — в четыре раза. Отсюда следует, что чем меньше страховая сумма и убыток в сопоставлении с оценкой имущества, тем больше показатель полноты сгорания при системе «первого риска» сравнительно с системой пропорциональной ответственности.

Как уже указывалось, показатель горимости определяется перемножением показателей ее элементов. При системе «первого риска» показатель одного из них — полноты сгорания — выше, поэтому и общий показатель горимости выше. Значит, и тарифные нетто-ставки, которые устанавливаются по показателям горимости, при системе «первого риска» также должны быть выше.

#### § 54. Убыточность страховой суммы при страховании сельскохозяйственных культур и ее элементы

Показатели убыточности страховой суммы при страховании сельскохозяйственных культур и ее элементы в основном определяются тем же методом, как и при огневом страховании. Разумеется, учитываются особенности страхования сельскохозяйственных культур: так, объектом его считается гектар данной группы культур (например, зерновых) или отдельной культуры; под числом страховых случаев понимается число градобитий, наводнений, заморозков и других стихийных бедствий.

Применительно к страхованию от градобития показатель убыточности страховой суммы принято называть «градоубыточностью» или «истребимостью».

Градоубыточность состоит из четырех элементов. Рассмотрим их, обозначив:

- $a$  — число застрахованных гектаров;
- $b$  — страховая сумма застрахованной площади;
- $c$  — число градобитий;
- $d$  — число пострадавших гектаров;
- $e$  — страховая сумма пострадавших гектаров;
- $f$  — страховое возмещение.

1)  $\frac{c}{a}$ , т. е. отношение числа градобитий к числу застрахованных гектаров, называется частотой градобитий. Обычно ее исчисляют на 100 застрахованных гектаров;

- 2)  $\frac{d}{e}$ , т. е. отношение числа пострадавших гектаров к числу градобитий называется опустошительностью града;
- 3)  $\frac{f}{e}$ , т. е. отношение страхового возмещения к страховой сумме пострадавших гектаров называется полнотой истребления или интенсивностью градобития;
- 4)  $\frac{e}{d} \cdot \frac{b}{a}$ , т. е. отношение средней страховой суммы гектара пострадавшей площади к средней страховой сумме гектара всей застрахованной площади.

Показатель градоубыточности в результате перемножения показателей всех ее четырех элементов составит:

$$\frac{c}{a} \times \frac{d}{c} \times \frac{f}{e} \times \frac{e}{d} \times \frac{a}{b} = \frac{f}{b}.$$

Приведем пример исчисления градоубыточности и ее элементов:

Число застрахованных гектаров (в данной местности) .....	100 000
Страховая сумма всей застрахованной площади .....	40 000 000 руб.
Число градобитий в данном году .....	60
Число пострадавших гектаров .....	1 800
Страховая сумма пострадавших гектаров .....	792 000 руб.
Страховое возмещение пострадавшей площади .....	316 800 руб.

Градоубыточность — отношение страхового возмещения к страховой сумме всей застрахованной площади — составит

$$\frac{316\,800 \times 100}{40\,000\,000} = 0,792.$$

или, другими словами, 79,2 коп. на каждые 100 руб. страховой суммы.

Элементы градоубыточности выражаются в следующих величинах:

1) частость градобитий:

$$\frac{60 \times 100}{100\,000} = 0,06.$$

Это значит, что на каждые 100 гектаров застрахованной площади в данном году пришлось в среднем 0,06 случая выпадения града;

2) опустошительность градобития:

$$\frac{1\,800}{60} = 30.$$

Стало быть, при одном градобитии в среднем повреждалось 30 гектаров застрахованных культур;

3) полнота истребления (интенсивность градобития):

$$\frac{316\,800}{792\,000} = 0,4.$$

Следовательно, урожай на поврежденной площади понижен вследствие градобития в среднем на 40%. Этот показатель, таким образом, свидетельствует о степени пораженности сельскохозяйственной культуры градобитием. Он зависит от чувствительности данной культуры к ударам града, величины градин, скорости и угла их падения. При одинаковой силе града степень повреждения разных культур весьма различна;

4) средняя страховая сумма пострадавшего гектара:

$$\frac{792\,000}{1\,800} = 440 \text{ руб.};$$

средняя страховая сумма застрахованного гектара:

$$\frac{40\,000\,000}{100\,000} = 400 \text{ руб.}$$

Отношение этих величин составляет:

$$\frac{440}{400} = 1,1.$$

Значит, в данном случае поврежденными градобитием оказались площади, застрахованные в относительно большем размере (на 10%), чем средняя страховая сумма гектара всей застрахованной площади.

Перемножив показатели всех элементов градоубыточности, получим:

$$0,06 \times 30 \times 0,4 \times 1,1 = 0,792.$$

Это и есть показатель градоубыточности, исчисленный выше прямым путем.

#### § 55. Убыточность страховой суммы при страховании животных и ее элементы

Под убыточностью страховой суммы при страховании животных понимается отношение суммы страхового возмещения к страховой сумме всех застрахованных животных. Специального термина для этого показателя не установлено.

Убыточность страховой суммы определяют за год или в среднем за несколько лет по всему застрахованному поголовью животных или по каждому виду, а иногда даже возрасту животных: например, отдельно по страхованию лошадей в возрасте от 2 до 15 лет, крупного рогатого скота, свиней. Показатели убыточности обычно исчисляют отдельно по обязательному и добровольному страхованию животных.

Рассмотрим показатели убыточности на примере добровольного страхования крупного рогатого скота, допустим, в хозяйствах граждан данной местности:



Застраховано за год крупного рогатого скота.....	10 тыс. голов
Страховая сумма всех застрахованных голов.....	25 000 000 руб.
Число страховых случаев .....	120
Число погибших животных .....	125
Страховая сумма погибших животных .....	375 000 руб.
Страховое возмещение .....	262 500 руб.

### Убыточность страховой суммы

$$\frac{262\,500 \times 100}{25\,000\,000} = 1,05.$$

Иначе говоря, выплата возмещения в среднем на каждые 100 руб. страховой суммы составляет 1 руб. 05 коп.

Исчислим элементы убыточности страховой суммы:

1) частоту страховых случаев:

$$\frac{120 \times 100}{10\,000} = 1,2.$$

Значит, на каждые 100 голов застрахованных животных в течение года пришлось в среднем 1,2 страхового случая (случая падежа, прирезки животного, гибели при наводнении, пожаре и т. п.);

2) опустошительность:

$$\frac{125}{120} = 1,04.$$

Следовательно, от одного страхового случая в среднем погибло 1,04 животного. Как показывает эта цифра, кроме падежа отдельных животных, произошла гибель нескольких животных от одного страхового случая, что могло быть при наводнении, большом пожаре и т. п.

Однако величина опустошительности при страховании животных равняется обычно единице, потому что число страховых случаев и число погибших животных, как правило, одинаковы. Таким образом, показатель частоты страховых случаев может совпадать с процентом гибели застрахованного поголовья;

3) полнота убытка:

$$\frac{262\,500}{375\,000} = 0,7.$$

Кроме падежа вследствие заразных и других болезней, нередко наблюдается вынужденная прирезка животного из-за несчастного случая или по иной причине. Мясо прирезанных животных, как правило, признается годным к употреблению в пищу, и его стоимость учитывается при определении суммы страхового возмещения. Поэтому чаще всего общая сумма страхового возмещения меньше общей страховой суммы погибших (павших и вынужденно прирезанных) животных.

В нашем примере возмещение составляет 70 % страховой суммы погибших животных;

4) средняя страховая сумма погибшего животного:

$$\frac{375\,000}{125} = 3\,000 \text{ руб.};$$

средняя страховая сумма каждого застрахованного животного:

$$\frac{25\,000\,000}{10\,000} = 2\,500 \text{ руб.}$$

Отношение:  $\frac{3\,000}{2\,500} = 1,2$  показывает, что погибли такие экземпляры животных, которые были застрахованы в большей сумме (на 20 %), чем средняя страховая сумма животного из всего застрахованного поголовья.

Перемножив показатели всех четырех элементов убыточности страховой суммы

$$1,2 \times 1,04 \times 0,7 \times 1,2 = 1,05,$$

получим уже известный нам общий показатель убыточности страховой суммы.

Анализ убыточности страховой суммы крайне необходим. Особенно важное значение имеют показатели частоты страховых случаев и отношения средней страховой суммы погибшего животного к средней страховой сумме застрахованного животного.

Сопоставляя показатель частоты падежа животных, застрахованных в добровольном порядке, с показателем частоты падежа животных данного вида, застрахованных лишь в обязательном порядке, можно нередко обнаружить, что первый показатель значительно больше второго. Это обстоятельство, а также повышенная средняя страховая сумма павшего животного сравнительно с той же суммой каждого застрахованного животного, как правило, свидетельствуют о плохой работе органов Госстраха в области добровольного страхования: страхуются больные животные, а также содержащиеся в ненормальных условиях, договоры страхования таких животных к тому же заключаются на слишком крупные страховые суммы и т. п.

Неблагоприятные показатели первого и четвертого элементов убыточности страховой суммы являются следствием «самоотбора» худших рисков в портфель добровольного страхования и служат сигналом о серьезных недостатках в работе страхового аппарата.

## § 56. Дифференциация тарифов добровольного страхования

Добровольное страхование требует наиболее полного соответствия между тарифными ставками и вероятностью гибели или повреждения имущества от различных страховых случаев.

Необходима значительная дифференциация ставок. Иначе при небольшой разнице в ставках и особенно при едином среднем

тарифе создалось бы преимущество для страхования объектов, опасность гибели или повреждения которых наиболее вероятна, и, напротив, не было бы заинтересованности в страховании объектов, наименее подверженных такой опасности. Другими словами, единый средний или недостаточно дифференцированный тариф создал бы условия для охвата страхованием прежде всего худших по опасности рисков. Следовательно, финансовые результаты страхования оказались бы для страховщика отрицательными.

Капиталистические акционерные страховые организации применяют чрезмерно дробную дифференциацию ставок с целью привлечь как можно больше страхований и получить максимальную прибыль. Также действовали страховые общества в царской России: например, тарифы лишь по страхованию от огня насчитывали десятки тысяч основных ставок и сотни тысяч их комбинаций. Такое многообразие ставок, крайне осложняющее тарификацию рисков, не вызывается действительным различием в показателях убыточности страховой суммы (горимости и пр.), а в значительной степени отражает конкуренцию между акционерными обществами в привлечении страхователей.

При наличии государственной монополии советского страхования устанавливать столь дробные ставки излишне; однако, поскольку речь идет о добровольном страховании, совершенно необходима дифференциация тарифов, основанная на действительном различии в показателях убыточности страховой суммы, подтверждаемых объективными статистическими данными. Такая дифференциация тарифов может побуждать страхователей принимать меры для уменьшения опасности страховых случаев (например, строить здания из огнестойких материалов) и должна обеспечить финансовую устойчивость страховых операций.

Ясно, что нет рисков, абсолютно одинаковых с точки зрения вероятной опасности гибели или повреждения. Вместе с тем ни теоретически, ни тем более практически невозможно исчислить действительную степень этой опасности для каждого объекта. Отсюда напрашивается вывод: при установлении тарифов необходима классификация рисков (объектов) по признакам примерно одинаковой опасности.

Статистические наблюдения, следовательно, должны учитывать показатель убыточности страховой суммы и ее элементов по группам (видам, категориям) объектов. Поэтому при разработке тарифов какого-либо вида добровольного страхования задача сводится, во-первых, к определению «центральной» (исходной), нетто- и брутто-ставки, во-вторых, к установлению тарифных классов, разрядов и поясов—на основе классификации всей данной группы рисков и, в-третьих, к определению нетто- и брутто-ставки для рисков каждого тарифного класса, разряда и пояса.

Охарактеризуем дифференциацию тарифов по отдельным видам добровольного страхования.

## § 57. Дифференциация тарифов добровольного страхования от огня и других стихийных бедствий

Тарифы добровольного страхования имущества предприятий, учреждений и организаций дифференцированы прежде всего по видам имущества. Установлены самостоятельные тарифы по страхованию:

1) строений и имущества в них (за исключением промышленных предприятий и товаров);

2) промышленных предприятий и имущества в них и

3) товаро-материальных ценностей.

Такое деление тарифов необходимо из-за различия в показателях горимости отдельных видов имущества.

Размер ставок каждого из указанных тарифов прежде всего зависит от того, к какой тарифной категории отнесены строения, в том числе отведенное под промышленное производство или под склад товаров. Установлены следующие тарифные категории строений соответственно огнестойкости материала, из которого возведены стены и крыши:

первая — каменные строения с огнестойкой крышей (из железа, черепицы и других огнестойких материалов);

вторая — смешанные и деревянные строения с огнестойкой крышей, а также каменные строения, не имеющие огнестойких крыш;

третья — прочие строения.

Каменными считаются строения, наружные стены которых сделаны из жженого или силикатного кирпича, бетона, железобетона и камня, а также строения, наружные стены которых облицованы жженым кирпичом, а внутренние сделаны из нежженого кирпича.

Смешанными называются те строения, где не менее половины наружных стен каменные, строения из нежженого кирпича (сырца), самана, соломита, а также строения, наружные стены которых облицованы жженым кирпичом, а внутренние — деревянные.

Тариф по страхованию строений и имущества в них, а также товаро-материальных ценностей зависит, кроме того, от местонахождения объекта. Известно, что показатели горимости в сельских местностях значительно выше, чем в городских. Поэтому в тех и других местностях применяют разные тарифы.

Однако такая дифференциация недостаточна. Дело в том, что на обширной территории нашей страны показатели горимости весьма различны, что объясняется исключительным разнообразием условий, влияющих на высоту горимости. Эти условия зависят от вида строительных материалов, наиболее распространенной конструкции строений, соблюдения правил планировки селений, бытовых привычек населения и пр. Например, показатель горимости в селах Архангельской области значительно ниже, чем в селах Тамбовской области, где чаще наблюдаются скученность построек и неправильная планировка селений, крыши менее огнестойки и т. п. Показа-



тель горимости в крупных и благоустроенных городах также намного ниже, чем в небольших и менее благоустроенных.

В силу указанных соображений все города, рабочие и дачные поселки разделены на три тарифных класса, все сельские местности — на такое же число классов. Например, Москва, Ленинград, Тбилиси, Киев, Минск, Горький, Воронеж отнесены к первому тарифному классу, Иркутск, Сызрань, Саранск, Томск — ко второму, Касимов, Сасово, Рязск, Скопин и другие города Рязанской области (за исключением Рязани) — к третьему. Сельские местности Краснодарского края отнесены к первому классу (пониженные ставки), Курской области — ко второму (средние ставки), Горьковской области — к третьему (повышенные ставки).

Таким образом, тариф по страхованию строений и имущества в них (за исключением промышленных предприятий и товаров) состоит из 18 тарифных ставок (3 класса городов, 3 класса сельских местностей и 3 тарифные категории строений по каждому тарифному классу городов и сельских местностей).

Показатель горимости промышленных предприятий лишь в очень небольшой степени зависит от их местонахождения (сельская или городская местность, та либо другая республика или область), а обусловлен главным образом характером производства. Поэтому при дифференциации тарифов по страхованию промышленных предприятий территориальный признак не учитывается.

Каждое промышленное предприятие — соответственно роду производства — отнесено к одному из пяти тарифных классов. Так, заводы молочных продуктов и минеральных вод, полиграфические предприятия отнесены к первому классу (самые низкие ставки); ситценабивные и табачные фабрики — к третьему (средние ставки); наиболее огнеопасные предприятия — деревообделочные, лесопильные, резиноткачные и др. — к пятому (самые высокие ставки).

Тарифные ставки по страхованию сельскохозяйственной продукции и колхозов дифференцированы по двум признакам: во-первых, все местности разделены по степени горимости на три тарифных класса, во-вторых, сельскохозяйственная продукция разделена по огнеопасности на две группы. К первой из них отнесены необмолоченный урожай, сено, солома (повышенные ставки), ко второй — прочие виды сельскохозяйственной продукции. Следовательно, дифференциация ставок применительно к этому виду страхования весьма незначительна (шесть тарифных ставок).

По страхованию домашнего имущества установлены три тарифа: 1) для городов и рабочих поселков; 2) для сельских районных центров и дачных поселков и 3) для остальных сельских местностей. Каждый тариф предусматривает различные ставки по страхованию домашнего имущества, находящегося: а) в каменных строениях с огнестойкой крышей; б) в каменных строениях с неогнестойкой крышей, в смешанных строениях (с крышей из любого материала) и в деревянных строениях с огнестойкой крышей; в) в

деревянных строениях с неогнестойкой крышей. Тариф для «остальных сельских местностей» предусматривает разделение всех местностей на шесть тарифных классов — в зависимости от показателей горимости.

### § 58. Дифференциация тарифов добровольного страхования сельскохозяйственных культур

Как указывалось, сельскохозяйственные культуры страхуются в добровольном порядке по двум видам ответственности одновременно или по одному из них. Первый вид ответственности Госстраха включает градобития, ливни, бури и огонь на корню, второй — вымочки, вымерзания, выпревания, заморозки и наводнения. Кроме того, некоторые специальные и технические культуры (хлопок, табак, махорка и др.) страхуются либо по первому виду ответственности, либо совместно по первому и второму со включением засухи, что составляет третий вид ответственности — расширенную ответственность. Применительно к каждому из трех видов ответственности установлены особые тарифы.

Основная опасность, угрожающая сельскохозяйственным культурам по первому виду ответственности, — градобитие. В страховании от градобития необходимо различать два риска: топографический и специфический.

Частость градобитий в разных местностях далеко не одинакова, что в большой степени зависит от весьма разнообразных метеорологических условий, того или иного рельефа местности, нахождения ее вблизи лесов, естественных и искусственных водохранилищ. Поэтому градоубыточность крайне различна: например, по данным за 1926—1929 гг. показатель ее на севере европейской части СССР оказался в 9 раз меньше, чем в Закавказье.

Нельзя, следовательно, применять единую среднюю ставку: в местностях, где градоубыточность невысока, страхователи воздерживались бы от заключения договоров; наоборот, страхование получило бы широкое развитие там, где градоубыточность является выше средней. В результате страховой портфель состоял бы преимущественно из наиболее опасных рисков, и страховщик, вследствие убыточности операций, не в состоянии был бы выполнять свои обязательства.

Степень опасности градобития, зависящая от условий данной местности, называется топографическим риском.

Степень опасности градобития, зависящая от строения растения, называется специфическим риском. В одной и той же местности градобитие одинаковой силы влечет за собой различную степень повреждения тех или иных сельскохозяйственных культур. Например, сеяные травы повреждаются градобитием значительно меньше, чем посевы сахарной свеклы, а тем более садовые и плодово-ягодные насаждения

в период их цветения. Чувствительность разных сельскохозяйственных культур к граду (определенной силы) в основном измеряется известным нам элементом градоубыточности — полнотой истребления.

Резкое различие в степени повреждаемости от градобития имеет большое значение при тарификации, поскольку страхователь вправе страховать не только все сельскохозяйственные культуры одновременно, но и отдельные виды их. Например, колхоз может застраховать лишь зерновые культуры и урожай садов, оставив незастрахованными в добровольном порядке посевы картофеля, сеяных трав и других культур.

В соответствии с размерами топографического и специфического рисков тарифы добровольного страхования сельскохозяйственных культур от градобития дифференцируются по двум признакам: а) по территориальному признаку — по зонам местностей и б) по степени градочувствительности отдельных культур или их однородных групп — по классам градоопасности.

По степени градоубыточности территория СССР разделена на шесть зон. К первой зоне, где ставки понижены, отнесены, например, Туркменская ССР, Узбекская ССР, Архангельская, Мурманская, Гурьевская, Западно-Казахстанская области, Коми АССР. К шестой высшей зоне отнесены Грузинская и Армянская ССР.

В нетто-ставки, исчисленные применительно к зонам, обычно вносят некоторые поправки: ставки для первой зоны несколько увеличивают за счет уменьшения их для высоких зон. Делается это с целью несколько снизить уровень ставок для зон, где показатели убыточности высокие. Поэтому добровольное страхование от градобития в Грузинской ССР и Армянской ССР может оказаться не вполне рентабельным.

По степени чувствительности к граду сельскохозяйственные культуры разделены на четыре тарифных класса. К первому из них (пониженные ставки) отнесены картофель, кормовые корнеплоды и сеяные травы, ко второму — зерновые и бобовые, к третьему — лен, конопля, подсолнух, сахарная свекла, огородные и бахчевые культуры, к четвертому (высшие ставки) — урожай садов, ягодников и виноградников, семенники и пр.

Территориальное распределение опасностей, отнесенных ко второму виду ответственности (вымочки, вымерзания, выпревания, заморозки и наводнения), также весьма различно. Степень убыточности от вымочек, вымерзаний и выпреваний зависит от количества выпадающих осадков, рельефа местности, частоты и продолжительности оттепелей в зимний период, средних многолетних температур, продолжительности периода произрастания растений и др. Например, убыточность страховой суммы по этому виду ответственности на севере и северо-западе Европейской части СССР значительно выше, чем на юге.

Кроме того, степень повреждаемости отдельных растений от вымочек, вымерзаний и выпреваний также различна.

Эти явления связаны, главным образом, с неблагоприятными условиями зимования посевов. Поэтому озимые посевы и многолетние сеяные травы повреждаются значительно сильнее, чем яровые. Вероятность повреждения урожая садов и плодово-ягодных насаждений от заморозков также значительно больше, чем, например, кормовых корнеплодов, льна или однолетних сеяных трав.

Следовательно, при страховании сельскохозяйственных культур по второму виду ответственности так же, как и при страховании от градобития, необходима дифференциация тарифных ставок по двум признакам: а) территориальному и б) группам культур. Однако, как правило, дифференциация по первому виду ответственности не совпадает с дифференциацией по второму виду ответственности.

Соответственно степени убыточности страховой суммы по второму виду ответственности, территория СССР разделена на зоны: к первой (пониженные ставки) отнесены, например, Саратовская, Сталинградская, Ростовская области, Краснодарский край, Узбекская ССР и Таджикская ССР, к последней (высшие ставки) — Приморский и Хабаровский края.

По степени повреждаемости сельскохозяйственные культуры в каждой зоне разделены на три тарифных класса. К первому классу (пониженные ставки) отнесены яровые зерновые и бобовые, картофель, сахарная свекла, подсолнух, кормовые корнеплоды, лен и однолетние сеяные травы; ко второму — конопля, огородные, бахчевые и прочие культуры; к третьему (высшие ставки) — озимые зерновые и бобовые, многолетние сеяные травы, семенники, урожай садов, ягодников и виноградников.

Для страхования специальных и технических культур по расширенной ответственности установлены самостоятельные тарифы, дифференцированные по союзным республикам. Отдельные тарифы применяются при страховании каждой из следующих культур: хлопка, табака, махорки, клещевины, кориандра, хмеля. Для прочих культур, страхуемых по расширенной ответственности, предусмотрен единый тариф.

При страховании всех указанных культур только по первому виду ответственности (от градобитий, ливней, бурь и огня) также установлены особые тарифы.

Для содействия развитию технических и специальных культур тарифные нетто-ставки по страхованию некоторых из них понижены сравнительно с показателями убыточности страховой суммы.

### § 59. Дифференциация тарифов добровольного страхования животных

Статистические данные показывают, что при страховании отдельных видов скота убыточность страховой суммы различна. Так, если убыточность страховой суммы при добровольном страховании крупного рогатого скота (данные за 1936—1939 гг.) принять за единицу, то она составит при страховании лошадей 2,6, сви-



ней — 1,9, овец и коз — 1,6, верблюдов — 2,2, ослов — 2,8. Следовательно, необходимы различные тарифные ставки. Показатели убыточности по областям, республикам или группам их также весьма различны, что зависит от урожайности в каждом данном году, состояния кормовой базы, условий содержания и эксплуатации животных и т. п.

Поэтому на территории СССР установлено несколько тарифных зон: по страхованию лошадей — 7, крупного рогатого скота — 5, свиней — 6. Такая дифференциация — явление кратковременное. Успешная борьба с падежом скота, строгое соблюдение ветеринарно-зоотехнических правил и осуществление других мероприятий для развития животноводства могут в течение незначительного периода изменить показатели убыточности страховой суммы, что позволит перевести данную область из одной зоны в другую, где тарифные ставки ниже.

Анализ статистических данных свидетельствует о том, что показатели убыточности страховых сумм и процент гибели животных в колхозах меньше, чем в хозяйствах граждан. То же следует сказать и о расходах Госстраха по проведению страховых операций. Поэтому тарифные ставки по страхованию животных в колхозах ниже, чем в хозяйствах граждан.

Ставки по добровольному страхованию животных установлены по трем признакам: 1) видам животных, 2) тарифным зонам и 3) видам хозяйств (колхозы, хозяйства граждан).

Убыточность страховой суммы по добровольному страхованию животных каждого вида (например, по добровольному страхованию крупного рогатого скота в хозяйствах граждан), как правило, была несколько выше, чем по обязательному страхованию. Это объяснялось недостаточным развитием добровольного страхования данного вида животных и, следовательно, большой «выборочностью» рисков.

Чем ниже процент охвата животных добровольным страхованием, тем, как правило, больше убыточность страховой суммы. Так, за последние годы количество страховых крупного рогатого скота в хозяйствах граждан возросло, и убыточность страховой суммы уменьшилась. Убыточность же при добровольном страховании лошадей в колхозах, получившем широкое распространение, почти та же, что и при обязательном страховании.

Таким образом, рентабельность добровольного страхования животных зависит не только от размера и правильной дифференциации тарифных ставок, но и от распространенности страхования. Конечно, рентабельность этих операций зависит также и от правильной организации приема животных на страхование (отказ от приема больных животных, правильная оценка скота и пр.).

## § 60. Дифференциация тарифов обязательного страхования

Обязательное страхование распространяется на все объекты данного вида. Возникает вопрос: надо ли при этом условии дифе-

ренцировать тарифные ставки или достаточно установить среднюю ставку, обеспечивающую рентабельность страхования в целом.

Как известно, размер убыточности страховых сумм зависит от вида и местонахождения имущества. При любом виде страхования премия должна в той или иной мере соответствовать финансовым обязательствам страховщика. Применение же единой ставки обязательного страхования вызвало бы большую переплату премии страхователями имущества, подвергающегося меньшей опасности, в пользу страхователей имущества, подвергающегося большей опасности, страхователями, находящимися на одних территориях, — в пользу страхователей на других территориях и т. д. В результате принцип хозрасчета в страховании оказался бы нарушенным.

Установление единой ставки, таким образом, явно нецелесообразно и при обязательном страховании. Однако этот вид страхования именно вследствие его обязательности не требует столь широкой дифференциации тарифов, как добровольное страхование.

Распространенность, например, пожаров в отдельных местностях предопределяется как материальной обстановкой (наличием местных огнестойких материалов и пр.), климатическими и другими объективными условиями, так и в значительной степени привычками и обычаями населения. Следовательно, некоторая дифференциация тарифов необходима и как средство для создания условий, уменьшающих опасность повреждения и гибели имущества.

С другой стороны, целесообразно снизить (по сравнению с показателями убыточности страховых сумм) ставки для тех местностей и категорий имущества, которые подвергаются относительно высокой опасности, не зависящей от воли страхователей. Таким образом, дифференциация тарифов обязательного страхования способствует улучшению охраны общественной собственности и имущества граждан. Кроме того, она в некоторой степени создает равновесие финансовых обязательств Госстраха и страхователей, проживающих на определенной территории.

Закон об обязательном окладном страховании установил тарифные ставки по трем признакам: 1) в зависимости от вида имущества; 2) в территориальном разрезе; 3) по социальным группам страхователей.

Вследствие весьма различного размера убыточности страховых сумм установлены различные тарифы по страхованию: 1) строений, продукции, сырья и материалов; 2) инвентаря, оборудования и транспортных средств; 3) лошадей и мулов; 4) верблюдов и ослов; 5) крупного рогатого скота; 6) овец и коз; 7) свиней; 8) оленей; 9) сельскохозяйственных культур; 10) ловецких судов.

По страхованию сельскохозяйственных культур от вымочек, замерзания, выпревания; заморозков и наводнений установлены различные ставки для озимых посевов и многолетних сеяных трав, с одной стороны, и прочих культур — с другой. Введены также особые тарифы для посевов хлопка, табака, махорки и остальных культур, страхуемых по расширенной ответственности.

Законом предусмотрена относительно небольшая террито-

риальная дифференциация ставок. Так, для страхования строений, продукции, сырья и материалов, а также страхования сельскохозяйственных культур от градобитий, ливней, бурь и огня на кормно, установлены лишь по три тарифных территориальных зоны (разумеется, не совпадающих между собой). Предусмотрена также некоторая территориальная дифференциация тарифов при страховании посевов хлопка и табака<sup>1</sup>.

В обязательном окладном страховании наиболее ярко выражена дифференциация ставок по социальному признаку. Основанием для этого служат прежде всего статистические данные о размере убыточности страховых сумм по страхованию имущества различных социальных групп. Применительно ко всем объектам и территориальным зонам для колхозов установлены несколько пониженные ставки по сравнению с хозяйствами колхозников, а последние, в свою очередь, имеют в этом отношении преимущество перед хозяйствами единоличников. Такая тарифная политика содействует хозяйственному укреплению колхозов.

Тарифы бывшего земского обязательного окладного страхования отличались большой пестротой. В то время как в одних губерниях (Харьковская, Пермская, Бессарабская) по страхованию всех строений применялась единая тарифная ставка, в других губерниях были введены десятки и сотни тарифных ставок (в Вятской губернии — 162, Саратовской — 216 и т. п.). Дифференциация ставок по территориальному признаку доходила не только до уездов и волостей, но иногда устанавливались самостоятельные ставки даже для отдельных селений. Многие земства применяли дифференциацию тарифов в зависимости от рода материала стен и крыш строений. В некоторых губерниях тарифная ставка зависела, кроме прочего, от размера селений, числа дворов, водоснабжения, процента соломенных крыш и т. п. Вопрос тарификации в земском страховании не был разрешен удовлетворительно.

### § 61. Построение тарифа-брутто

Основная часть тарифной ставки — тариф-нетто, — как уже указывалось, определяется в зависимости от размера убыточности страховой суммы (горимости, градоубыточности и пр.). Можно сказать, что показатели убыточности и являются тарифом-нетто.

Размер убыточности страховой суммы любого вида страхования не представляет собой постоянной величины, одинаковой из года в год. Так, показатель горимости строений в каждом году находится в некоторой зависимости от количества осадков: замечено, что в засушливый год частота пожаров, их опустошительность и полнота сгорания значительно увеличиваются. Показатели падежа животных в известной степени обусловлены размером урожайности

<sup>1</sup> Вопрос о территориальной дифференциации тарифов обязательного окладного страхования более подробно изложен в § 70.

сельскохозяйственных культур. Показатели убыточности от града, вымочек, вымерзаний и выпреваний сильно колеблются по годам.

За сколько же лет необходимы данные о размере убыточности, чтобы ее средняя величина могла служить основанием для установления тарифа-нетто? Наибольший период статистического наблюдения требуется при установлении тарифов по страхованию сельскохозяйственных культур — последние 15—20 лет; по страхованию от огня достаточны данные за 5—7 лет, а животных — за 3—5 лет. Величина убыточности страховой суммы в среднем за ряд лет, принимаемая в качестве тарифа-нетто, в необходимых случаях несколько изменяется. Например, в связи с улучшением противопожарной охраны тариф-нетто может быть установлен несколько ниже, чем средний показатель горимости за ряд лет.

Известно, что для исчисления тарифа-брутто (окончательной ставки) к тарифу-нетто прибавляют «нагрузку». Применительно к отдельным видам страхования она состоит из различных элементов. Общим же из них является надбавка на покрытие административных расходов органов Госстраха (на содержание аппарата, транспортных средств, печатание документов, обучение кадров и пр.). По большинству видов страхования в «нагрузку» входит часть, предназначенная для создания запасного фонда, необходимого на случай повышения убыточности в предстоящие годы.

Составной частью «нагрузки» в тарифе обязательного окладного страхования служит надбавка на покрытие недоборов платежей в связи с предоставлением установленных законом льгот (страхование бесплатное или со значительной скидкой). На расходы по предупреждению и борьбе с пожарами и падежом скота из общей суммы платежей по обязательному окладному страхованию отчисляется 15%, которые также входят в «нагрузку».

В состав «нагрузки» при добровольном страховании, кроме общих административных расходов, включают издержки Госстраха по выплате комиссионного вознаграждения агентам, а также процентного вознаграждения страховому аппарату.

Применяется различный порядок включения указанных надбавок к тарифу-нетто. В большинстве случаев надбавка на административные расходы начисляется на 100 руб. страховой суммы, а остальные надбавки устанавливаются в проценте к тарифу-брутто.

Поясним примером, как исчисляется тариф-брутто. Предположим, что по обязательному страхованию строений в колхозах данной республики тариф-нетто составляет 30 коп. со 100 руб. страховой суммы; административные расходы определены в размере 5 коп. с той же суммы; на предоставление льгот колхозам, имеющим лучшие показатели противопожарной охраны, предусмотрено 10% платежей, на расходы по предупреждению и борьбе с пожарами — 15%, на образование запасного фонда — 5%. Последние три вида надбавок устанавливаются с общей суммы страховой премии и, следовательно, должны входить в ставку-брутто и находиться в зависимости от величины последней.



Обозначим ставку-брутто буквой  $X$ .

$$X = 30 + 5 + \frac{10X}{100} + \frac{15X}{100} + \frac{5X}{100}.$$

Из решения этой простейшей алгебраической задачи получим:

$$X = 50.$$

Следовательно, ставка-брутто по обязательному страхованию строений в колхозах данной республики исчислена в размере 50 коп. со 100 руб. страховой суммы.

Для того, чтобы к объектам, подвергающимся большой опасности, не применять чрезмерно высоких ставок, часть «нагрузки» относят на страхование объектов, повреждение и гибель которых менее вероятны. Такое перераспределение осуществляется и по территориальному признаку. Однако при обязательном страховании возможность всякого перераспределения ставок, а следовательно, и размера премии, значительно шире, чем при добровольном страховании, где, как уже указывалось, тарифная ставка должна находиться в большем соответствии с показателями убыточности страховой суммы. Существенное отступление от этого правила неизбежно приведет к нерентабельности операций добровольного страхования.

## Глава девятая

### ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ОКЛАДНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Как уже отмечалось, обязательное окладное страхование — основной вид государственного страхования, преобладающий по суммам обеспечения и страховых платежей. Так, в 1946 г. на его долю пришлось около 64% всех поступивших платежей (исключая платежи по обязательному страхованию пассажиров).

Основная хозяйственно-политическая задача обязательного окладного страхования — охрана колхозной собственности и личной собственности трудящихся от последствий стихийных бедствий. Следовательно, оно содействует организационно-хозяйственному укреплению колхозов, непрерывности производственного процесса, повышению урожайности сельскохозяйственных культур и продуктивности животноводства. Существенно и его воспитательное значение: обязательное страхование способствует тому, что колхозники все больше сознают необходимость беречь общественную собственность и улучшать качество труда во всех отраслях колхозного хозяйства.

Окладное страхование направлено также к предотвращению потерь в имуществе колхозов и граждан.

#### § 62. Страхователи

Страхователями имущества являются колхозы и хозяйства граждан.

Наиболее важная группа страхователей как по суммам обеспечения, так и по размерам платежей — колхозы, ибо они занимают в сельском хозяйстве господствующее положение. Имущество промколхозов (смешанных промыслово-сельскохозяйственных артелей, входящих в состав промкооперации) обязательному окладному страхованию не подлежит.

Что касается хозяйств граждан, то основной массой страхователей являются прежде всего хозяйства колхозников, затем рабочих, служащих и кооперированных кустарей. В обязательном порядке страхуется также имущество единоличных хозяйств, некооперированных кустарей, ремесленников и других граждан.

Страхование имущества колхозов, с одной стороны, и хозяйств граждан — с другой, осуществляется весьма различно, что объясняется социалистическим характером собственности колхозов и задачами страхования в укреплении колхозного производства. Различие касается перечня объектов, размера обеспечения, тарифных ставок, льгот.

### § 63. Имущество, подлежащее обязательному страхованию

**А. В колхозах.** В перечень объектов включается почти все имущество. Оно делится на четыре группы:

1) строения, инвентарь, оборудование, транспортные средства, продукция, сырье и материалы.

К строениям относятся не только хозяйственные постройки (скотные дворы, конюшни, амбары, сараи и т. д.), но и жилые дома, хозяйственные постройки при них, строения, предназначенные для социально-культурных целей (избы-читальни, клубы, библиотеки, детские сады, ясли).

Подлежит страхованию как простой и сложный сельскохозяйственный инвентарь, так и инвентарь колхозных мастерских, обстановка изб-читален, клубов, столовых, детских яслей и др.

Под транспортными средствами имеются в виду не только механизированные, но и простые (телеги, сани и пр.).

Страхуется продукция полеводства, животноводства, пчеловодства, виноградарства и прочих отраслей сельского хозяйства.

В перечень объектов не включаются дамбы, мелиоративные сооружения, плотины, колодцы, мостовые, тротуары;

2) сельскохозяйственные культуры — посевы, питомники, урожай садов, ягодников и виноградников. Страхуются посевы не только полевые, но и находящиеся в рассадниках, парниках и теплицах. Не страхуются лишь травы естественных лугов, подпокровные растения (клевер, люцерна и др.) в год их посева до момента ухода в зиму, растения, высеваемые на зеленое удобрение или для пастбищного использования, декоративные растения (кустарники, деревья, цветы, травы), лесные насаждения. По страхованию плодовых и ягодных насаждений Госстрах не несет ответственности в случае гибели стволов, лоз и плетей, а отвечает только в случае гибели или повреждения урожая этих насаждений. Однако по страхованию плодовых и ягодных питомников убытки возмещаются и в случае гибели самих растений. Питомники лесных и декоративных насаждений не страхуются;

3) сельскохозяйственные животные — лошади, верблюды, ослы, мулы, олени, крупный рогатый скот, овцы, козы и свиньи.

Все животные перечисленных видов считаются застрахованными лишь по достижении определенного («страхового») возраста. Таким возрастом является для лошадей, верблюдов, ослов, мулов и оленей — 1 год, а для крупного рогатого скота, овец, коз и свиней — 6 месяцев. В целях развития племенного животноводства племенной молодняк лошадей, верблюдов и ослов считается застрахованным в возрасте от 6 месяцев.

В специальных колхозах, где концентрируются лошади, подозреваемые в заболевании сапом (маллеинозные), и больные инфекционной анемией, эти животные не страхуются, здоровые же подлежат страхованию;

4) ловецкие суда. Не страхуются лишь суда, не пригодные к использованию по назначению и оставленные без надзора.

**Б. В хозяйствах граждан.** Перечень имущества, подлежащего обязательному окладному страхованию в хозяйствах граждан, значительно меньше. В этих хозяйствах страхуются принадлежащие им на праве личной собственности: строения, крупный рогатый скот в возрасте от 6 месяцев, лошади, верблюды, ослы, мулы, овцы, козы в возрасте от года, свиньи — от 9 месяцев и полевые посевы сельскохозяйственных культур.

Из числа объектов страхования исключаются строения ветхие или разрушенные и поэтому не могущие служить для какой-либо хозяйственной надобности, а также жилые строения, не имеющие стен над уровнем земли (землянки). Необходимо учитывать, что сама по себе ветхость строения не является основанием для исключения его из числа застрахованных объектов. В хозяйствах граждан не подлежат страхованию только такие ветхие строения, которые из-за ветхости нельзя использовать и фактически не используются. Не страхуются также обитаемые или необитаемые строения, адрес владельца которых неизвестен.

Хозяйства колхозников, как известно, не имеют полевых (находящихся в поле) посевов сельскохозяйственных культур. Приусадебные участки играют для них только подсобную роль. Благосостояние семьи колхозника прежде всего зависит от успехов колхозного производства и личного участия трудоспособных членов семьи в достижении этих успехов. Поэтому культуры на приусадебных участках колхозников, как и всех других граждан, обязательному страхованию не подлежат. Страхуются лишь полевые посевы в единоличных хозяйствах.

Из числа полевых посевов единоличников не страхуются посевы тех же растений, что и в колхозах (подпокровных, высеваемых на зеленое удобрение, и пр.).

Имущество колхозов и хозяйств граждан страхуется повсеместно. Страхование колхозных ловецких судов проводится на всех морях и следующих озерах: Ладожском, Онежском, Белом, Чудском, Псковском, Балхаше, Байкале, Ильмене, Палеостоме и Исык-Куле.

## § 64. Объем ответственности

Объем ответственности Госстраха одинаков по соответствующим видам имущества колхозов и хозяйств граждан:

а) строения, — а в колхозах, кроме того, инвентарь, оборудование, транспортные средства, продукция, сырье и материалы — страхуются от огня (пожара), удара молнии, взрыва, наводнения, землетрясения, бури, урагана, ливня, града, обвала и оползня. Если удар молнии или взрыв не вызвал пожара, но причинил ущерб (например, трещины в кирпичном здании), то убытки также возмещаются.



Объем ответственности по обязательному окладному страхованию строений постепенно расширялся: в первые годы Госстрах возмещал убытки только в случае пожаров; теперь же строения и другое имущество страхуется почти от всех стихийных бедствий. В страховую ответственность не входят лишь, например, такие явления, как продолжительные дожди, разрушающие стены глинобитных и саманных построек, повреждение строения подпочвенными водами.

Госстрах возмещает убытки не только в случае гибели или повреждения строений от стихийных бедствий, но и в том случае, когда для прекращения распространения пожара либо при внезапной угрозе наводнения необходимо было разобрать постройку или перенести ее на другое место;

б) сельскохозяйственные культуры страхуются по двум видам ответственности:

1) от градобития, ливней, бурь и огня на корню;

2) от вымочки, вымерзания, выпревания, заморозков и наводнения.

Опасности включаются в тот или другой вид ответственности по признаку их относительной однородности или одновременности наступления. Например, градобитие часто сопровождается ливнем и бурей, и в таком случае определить ущерб от каждого из бедствий почти невозможно. Поэтому все они отнесены к одному и тому же виду ответственности.

Посевы хлопка, кунжута, клещевины, герани, белладонны, каучуконосных культур, табака, махорки и некоторых других специальных технических культур страхуются не только по двум видам ответственности, но и от засухи, т. е. по расширенной ответственности;

в) сельскохозяйственные животные страхуются на случай падежа, происшедшего в результате болезни, старости и несчастного случая (пожара, наводнения, удара молнии и т. п.).

Падеж животного от старости — не стихийное бедствие, а естественное явление, однако время его наступления неизвестно. Поэтому, а также вследствие непрерывности обязательного страхования, падеж животных от старости входит в объем ответственности. Следовательно, страхователи получают существенные преимущества, так как по сути дела скот страхуется в данном случае и от естественной убыли; такое страхование содействует нормальному воспроизводству поголовья.

Возмещаются также убытки в результате вынужденного убоя (прирезки) животных, если он произведен по следующим причинам: 1) в связи с мероприятиями по борьбе с эпидемиями — забой животного для определения заразных болезней или прекращения их распространения; 2) вследствие неизлечимой болезни животных, исключающей возможность их дальнейшего использования (необходимость убоя по той и другой причине устанавливается только ветеринарным врачом или фельдшером); 3) из-за несчастного случая, угрожающего животным неминуемой гибелью, — перелом костей, сращение которого невоз-

можно, разрыв связок и сухожилий и т. п. (если отсутствует ветеринарный врач или фельдшер, распоряжение об убое вправе дать депутат сельского совета).

Необходимо разграничивать вынужденный убой от убоя, производимого страхователем по хозяйственным соображениям, — вследствие невыгодности содержания животных при полной или частичной потере продуктивности, понижении работоспособности, потере племенных качеств и т. п. Убой животных по этим причинам не входит в объем ответственности Госстраха.

Не относится к страховым случаям падеж животных из-за отсутствия или недостатка кормов — независимо от причин, вызвавших затруднения с кормами;

г) ловецкие суда страхуются на случай гибели или повреждения от пожара, удара молнии, бури, урагана, вихря, шторма, взрыва мотора или паровых котлов, от посадки судна на мель во время бури, урагана, вихря, шторма или тумана. Возмещаются убытки и от пропажи судна без вести вследствие бури, урагана, вихря или шторма.

Кроме того, возмещаются убытки от удара судна о грунт, скалы, подводные камни и о всякие неподвижные или плавающие предметы, при условии, что удар произошел вследствие бури, урагана, вихря, шторма или тумана, а также убытки от повреждения судов льдами во время плавания или на стоянках в местах, которые признаны соответствующими органами безопасными для зимовки.

## § 65. Возникновение и прекращение ответственности

Одно из свойств обязательного окладного страхования — непрерывность его действия. Всякое имущество в хозяйстве страхователя страхуется бессрочно — впредь до его выбытия из данного хозяйства по каким-либо причинам. Следовательно, при рассмотрении вопроса о начале и прекращении страховой ответственности особый интерес представляет имущество, вновь поступающее в хозяйство или выбывающее из него.

В силу принципа автоматичности возникновения страховой ответственности, всякое имущество, подлежащее обязательному окладному страхованию, считается застрахованным со дня поступления в хозяйство. Так, приобретенные колхозом инвентарь, племенные животные считаются застрахованными со дня поступления и, следовательно, в случае их гибели Госстрах должен выплатить колхозу страховое возмещение.

Датой поступления принято считать тот день, когда имущество стало собственностью страхователя, а не момент его прибытия. Так, если приобретенная колхозом сельскохозяйственная машина подверглась страховому случаю в пути, то Госстрах несет ответственность. Ни специального оформления страхования прибывшего имущества, ни его регистрации в органах Госстраха не требуется. Такой порядок максимально охраняет интересы страхователей и очень удобен для них.

Для установления правильных взаимоотношений между Госстрахом и страхователями момент возникновения ответственности по разным видам имущества особо уточняется. Так, по новым строениям в колхозах ответственность Госстраха возникает с начала возведения постройки. Если недостроенный объект сгорит, то сумма убытка определяется соответственно не только стоимости использованных строительных материалов, но и соразмерно затратам на оплату труда рабочих. Строения же в хозяйствах граждан считаются застрахованными лишь после того, когда они поставлены на постоянное место и имеют стены и крыши, хотя бы еще не были закончены (отсутствие пола, потолка, печей и т. д.).

Таким образом, колхозам предоставлено преимущество. Оно вытекает и из того, что, наряду со строениями, в колхозах считаются застрахованными и принадлежащие им всякого рода материалы (в том числе строительные), которые в хозяйствах граждан страхуются лишь в добровольном порядке.

Ответственность Госстраха по страхованию животных во всех хозяйствах начинается автоматически с момента достижения ими начального страхового возраста и прекращается с момента их выбытия из хозяйства (продажи и т. п.).

Момент возникновения ответственности по страхованию сельскохозяйственных культур установлен с учетом разнообразия их видов.

По сеяным культурам (в том числе зерновым — озимым и яровым) и картофелю ответственность начинается с появления всходов (а не с момента посева). Такой порядок применяется для того, чтобы не допустить выплаты страхового возмещения по площадям, засеянным недоброкачественными семенами, а также потому, что весьма затруднительно выяснить действительную причину гибели невошедших посевов. Исключение составляют лишь убытки от ливней и бурь, вызвавших смыв, выдувание, занос посевов, и убытки от наводнения, при которых Госстрах несет ответственность по всем сеяным культурам с момента посева.

По яровым культурам, сеяным под зиму (по подзимним посевам яровых культур, например, подсолнуху), ответственность начинается с появления всходов весной. За убытки, происшедшие в осенне-зимний период, — до появления всходов весной, — Госстрах ответственности не несет.

Ответственность по страхованию посадочных культур (капусты, помидоров и др.) начинается с момента посадки, а садов и ягодников — с момента окрашивания бутонов, виноградарей — с момента выбрасывания соцветия, подпокровных культур (например, клевера в год высева) — с момента ухода их в зиму.

Культуры, страхуемые по расширенной ответственности, и все многолетние культуры (за исключением плодовых и ягодных насаждений) считаются застрахованными: сеяные — с момента появления всходов весной, посадочные, кустарники (лаванда, казанлыкская роза и др.) и хмель — с момента посадки. Ответственность по стра-

хованию многолетних культур является непрерывной, продолжается до уборки урожая в последний год их использования.

Ответственность Госстраха прекращается с момента снятия урожая. Однако если урожай пострадал от осенних заморозков, происшедших в обычное для данной местности время, убытки не возмещаются.

Изложенная система автоматического возникновения страховой ответственности создает большие удобства для страхователей. Отпадает всякая необходимость заявлять страховым органам о появлении новых объектов в хозяйстве, вносить за их страхование дополнительные платежи. Такой порядок, применяемый только в советском страховании, свидетельствует о том, что государство проявляет исключительную заботу об интересах страхователей.

### § 66. Обеспечение по страхованию от огня

Принадлежащие колхозам строения, инвентарь, оборудование, транспортные средства, продукция, сырье, материалы и ловецкие суда страхуются в полной стоимости. Таким образом, относительная норма обеспечения равна 100% стоимости этого имущества.

По указаниям органов сельского хозяйства колхозы ведут учет стоимости своего имущества. Поэтому органы Госстраха используют инвентарные оценки самих колхозов. При существующем порядке ведения учета в колхозах инвентарная оценка строений, как правило, должна соответствовать действительной их стоимости, т. е. стоимости с учетом износа.

Сельскохозяйственная продукция колхоза оценивается в его балансе по государственным заготовительным ценам, а те виды ее, для которых этих цен не установлено, — по закупочным ценам. Такой порядок оценки создает возможность добровольного страхования продукции по более высоким ценам.

Строения, принадлежащие гражданам на праве личной собственности, страхуются в полной стоимости; в сельских местностях она определяется по оценке органов Госстраха, а в городских — по оценке органов коммунального хозяйства.

### § 67. Обеспечение по страхованию сельскохозяйственных культур

По страхованию сельскохозяйственных культур обеспечение установлено в виде абсолютных (твердых) норм на гектар.

При определении норм исходят примерно из средней стоимости урожая данной культуры (или группы однородных по стоимости) по государственным ценам — заготовительным, а если они на продукцию данной культуры не установлены, то закупочным.

Нормы дифференцируются по трем признакам: а) социальному (колхозы и хозяйства единоличников); б) видам культур; в) территории.

Урожайность в колхозах выше, чем в единоличных хозяйствах, поэтому нормы обеспечения также выше.



Основанием для дифференциации норм по видам культур служит средняя стоимость урожая каждой из них. Как правило, все культуры, в зависимости от этой стоимости, разделены на группы, применительно к которым установлены нормы обеспечения.

Так, к первой группе отнесены: пшеница, лен-кудряш, кунжут, клещевина, фенхель, анис, соя, кенаф, канатник, сафлор и кориандр; ко второй (нормы несколько понижены)—рожь, овес, просо и прочие зерновые (за исключением пшеницы), бобовые, подсолнух, силосные культуры; к третьей—сеяные травы (за исключением семенников) и т. д. По страхованию хлопка, табака, хмеля и некоторых других культур нормы обеспечения установлены для каждой культуры.

Размер урожайности, а следовательно, и стоимость урожая отдельных культур в разных местностях различны. Поэтому нормы обеспечения по многим культурам дифференцированы и по территориальному признаку.

Представление о среднем размере обеспечения дают следующие цифры (в рублях на гектар):

Виды сельскохозяйственных культур	В колхозах	В единоличных хозяйствах
Пшеница, лен-кудряш, кунжут, клещевина . . . . .	100	80
Рожь, овес, просо и прочие зерновые (кроме пшеницы), бобовые, подсолнух, силосные культуры:		
в Армянской ССР . . . . .	100	80
в Азербайджанской, Грузинской, Туркменской, Узбекской и Таджикской ССР . . . . .	90	70
в Казахской ССР . . . . .	60	50
в РСФСР, УССР, БССР и других союзных республиках . . . . .	80	65
Овощные и бахчевые культуры:		
в Азербайджанской, Грузинской, Армянской, Туркменской, Узбекской, Таджикской, Казахской и Киргизской ССР . . . . .	1 200	1 000
в РСФСР, УССР, БССР и других союзных республиках . . . . .	800	650
Сады и ягодники:		
в Азербайджанской, Грузинской, Армянской, Туркменской, Узбекской и Таджикской ССР . . . . .	1 500	—
в РСФСР, УССР, БССР и других союзных республиках . . . . .	1 000	—
Табак желтый и сигарный:		
в Грузинской и Армянской ССР . . . . .	2 000	1 600
в РСФСР и Азербайджанской ССР . . . . .	1 500	1 200
в Казахской и Киргизской ССР . . . . .	1 200	1 000
в других союзных республиках . . . . .	800	650
Рассада табака, капусты, томата и других культур	10 000	—
Картофель, сахарная свекла, махорка, каучуконосные культуры . . . . .	400	320

### § 68. Обеспечение по страхованию животных

Нормы обеспечения по страхованию животных дифференцированы по социальному признаку (колхозы и хозяйства граждан) и видам животных.

Средние нормы таковы (в рублях на одно животное):

Виды животных	По всем союзным республикам	
	в колхозах	в хозяйствах граждан (личная собственность)
Крупный рогатый скот, лошади, мулы, верблюды .	600	500
Ослы . . . . .	200	150
Овцы и козы . . . . .	100	80
Свиньи . . . . .	150	110
Олени . . . . .	200	—

Эти нормы применяются, однако, в полном объеме только по страхованию взрослых животных. Молодняк лошадей, верблюдов, ослов, мулов и оленей в возрасте от года (а принадлежащие колхозам племенные лошади, верблюды и ослы от 6 месяцев) до двух лет, крупного рогатого скота от 6 месяцев до года страхуются в половинном размере, так как в этом возрасте животные еще не полноценны. В таком же размере страхуются лошади старше 18 лет.

Страхование оказывает содействие развитию племенного животноводства в колхозах: принадлежащие им племенные лошади, верблюды и ослы старше двух лет, а также племенной крупный рогатый скот, овцы, козы и свиньи старше года страхуются не в абсолютных нормах обеспечения, а в полной стоимости, устанавливаемой органами Госстраха.

В компетенцию органов Госстраха не входит обязанность относить то или другое животное к числу племенных. Таковыми считаются животные, записанные в государственные, районные или заводские племенные книги, а также те, на которых колхоз имеет племенные документы (свидетельства, аттестаты, справки), выданные органами Министерства сельского хозяйства.

### § 69. Право изменять нормы обеспечения

Советам министров союзных республик предоставлено право повышать или понижать в пределах 20% средние нормы обеспечения по страхованию сельскохозяйственных культур и животных. Это позволяет учитывать местные условия (размер урожайности, стоимость животных и т. д.). Например, гектар пшеницы при средней норме обеспечения в 100 руб. по данной республике может страховаться в пределах 80—120 руб., голова крупного рогатого скота

в возрасте свыше года—в сумме от 480 до 720 руб. (вместо 600 руб.) в колхозах и от 400 до 600 руб. (вместо 500 руб.)—в хозяйствах граждан.

Принятые для союзной республики нормы (средние, повышенные или пониженные) совет министров этой республики может дифференцировать по автономным республикам, краям и областям, а в союзных республиках, не имеющих областного деления,—по районам. Советы министров АССР, исполкомы областных и краевых советов, в свою очередь, могут дифференцировать нормы по районам и городам. На территории же района или города применяются единые нормы, и исполкомам районных советов не предоставлено право дифференцировать их по сельским советам, колхозам или селениям.

### § 70. Тарифы

Вопрос об основах разработки тарифов был изложен в главе восьмой. Напомним, что тарифы дифференцированы по социальному признаку (колхозы, хозяйства колхозников и хозяйства единоличников), видам имущества и в территориальном разрезе.

Ставки по окладному страхованию имущества, установленные для хозяйств колхозников, распространяются и на хозяйства рабочих, служащих, кооперированных кустарей и ремесленников, а ставки, введенные для хозяйств единоличников,—на хозяйства некооперированных кустарей, ремесленников и других граждан.

Предусмотренная законом дифференциация ставок в территориальном разрезе может быть значительно увеличена постановлениями советов министров союзных и автономных республик и решениями исполкомов областных (краевых) советов.

Установленные для союзных республик ставки следует рассматривать только как средние, в пределах которых советы министров союзных республик могут устанавливать ставки для автономных республик, краев и областей (в союзных республиках, не имеющих областного деления,—для районов и городов), а советы министров автономных республик и исполкомы областных (краевых) советов — в свою очередь — для районов и городов.

Основанием для такой дифференциации ставок служат прежде всего данные, свидетельствующие о наличии значительной разницы в показателях убыточности страховой суммы по отдельным видам страхования в различных местностях. Например, в РСФСР ставки по страхованию сельскохозяйственных культур и животных, а также от огня и других стихийных бедствий резко дифференцированы по группам областей (краев, АССР), главным образом в зависимости от показателей горимости, градоубыточности и др.

Дифференциация производится также в случае необходимости снизить ставки для областей или районов, испытывающих временные экономические затруднения (например, в связи с недородом), путем некоторого повышения платежей в других местностях. Однако средние ставки, установленные для области, по районам дифференцируются крайне редко, а в пределах района (города) это вовсе не допускается.

## § 71. Льготы

Развитию сельского хозяйства и усилению охраны общественной собственности способствуют льготы колхозам и другим страхователям—полное или частичное сложение платежей.

1. Льготы колхозам. Они предоставляются прежде всего для содействия дальнейшему подъему социалистического животноводства.

Для поощрения колхозов, успешно выполняющих решения партии и правительства о переводе обобщественного стада колхозов в товарные фермы, по страхованию животных, находящихся на этих фермах, предоставляется скидка с платежей в размере 20 %.

В целях содействия развитию племенного животноводства, такая же скидка установлена по страхованию племенного скота, причем эта льгота не исключает предыдущую: если племенное животное находится на товарной ферме, то скидка составляет 40 %.

Кроме того, колхозам, перевыполняющим государственный план развития животноводства (по всем видам скота) и имеющим лучшие показатели содержания скота, с общей суммы исчисленных платежей по страхованию животных предоставляется скидка до 25 %. Размер скидки устанавливается решениями исполнительных комитетов районных советов на основании актов осмотра застрахованного имущества в колхозах, в зависимости от степени перевыполнения государственного плана развития животноводства и от показателей содержания животных (рост стада благодаря выращиванию молодняка, уменьшение падежа, хорошее кормление и тщательный уход за животными, правильная эксплуатация, наличие утепленных скотных дворов и т. д.).

Далее, в интересах развития колхозного животноводства бесплатно страхуются молодняк животных: племенные лошади, верблюды и ослы—в возрасте от 6 месяцев до 2 лет и неплеменные—в возрасте от года до 2 лет, а также весь (племенной и неплеменной) крупный рогатый скот—в возрасте от 6 месяцев до года, олени и мулы—в возрасте от года до 2 лет.

Большое превентивное значение имеет льгота колхозам за лучшие показатели противопожарной охраны и возведение построек с огнестойкими крышами (из черепицы, шифера, железа и др.); с платежей по страхованию всего имущества (строений, инвентаря, оборудования, транспортных средств, продукции, сырья и материалов) от огня и других стихийных бедствий предоставляется скидка до 50 %. Размер скидки устанавливается решениями исполкомов райсоветов на основе актов осмотра застрахованного имущества в колхозах в зависимости от показателей состояния противопожарной охраны и огнестойкого строительства.

Страховой инспектор совместно с председателем или членом правления колхоза, представителями сельсовета, районного отдела сельского хозяйства (зоотехником, ветеринарным врачом или фельдшером) и органа пожарного надзора одновременно с регистрацией



имущества производит в колхозе осмотр животных и проверку состояния противопожарной охраны и огнестойкого строительства.

При осмотре выясняется, как выполнен государственный план развития животноводства в прошлом году и как он выполняется в текущем году, каковы размеры и причины падежа животных, имеются ли хорошо приспособленные и утепленные помещения для скота, как организован уход за ним, прикреплены ли колхозники к животным, каково состояние скота в момент осмотра, какие мероприятия осуществлены колхозом для предупреждения заразных болезней.

В области противопожарной охраны и огнестойкого строительства устанавливается наличие и состояние противопожарного инвентаря, а также наличие добровольной пожарной дружины, введены ли постоянные дежурства на случай пожара, обеспечен ли колхоз водой, каково противопожарное состояние построек, возведены ли за последние два года постройки с огнестойкими крышами.

О результатах осмотра составляется акт, который вместе с заключением страховой инспекции, согласованным с районными отделами—финансовым и сельского хозяйства, а также пожарной инспекцией, представляется до исчисления страховых платежей исполкому районного совета.

2. Льготы хозяйствам граждан. Исполкомы районных и городских советов имеют право частично или полностью освобождать отдельные хозяйства граждан от страховых платежей. Исполкомы принимают решения в этой области по представлению органов Госстраха.

Закон не устанавливает признаков, по которым то или иное хозяйство может быть частично или полностью освобождено от страховых платежей. Льгота должна предоставляться хозяйствам, которые, в силу сложившихся обстоятельств, временно находятся в тяжелом материальном положении. При этом особое внимание обращается на хозяйства инвалидов Отечественной войны, семей погибших воинов и пострадавших от оккупации территории немецко-фашистскими захватчиками.

Инспекция Госстраха, по согласованию с сельским советом и райфинотделом, вносит на решение исполкома районного или городского совета предложения о частичном или полном освобождении отдельных страхователей от платежей. Необходимость предоставления льготы каждому нуждающемуся в ней хозяйству должна быть обоснована.

В хозяйствах граждан, как и в колхозах, страхуется бесплатно молодняк животных: крупный рогатый скот в возрасте от 6 месяцев до 1 года; лошади, верблюды, ослы и мулы в возрасте от года до 2 лет.

По страхованию необобществленного имущества хозяйств, вступивших в колхозы до 15 сентября данного года, платежи исчисляются по пониженным ставкам, установленным для хозяйств колхозников.

Согласно постановлению ЦИК и СНК СССР от 17 ноября 1937 г.

«О льготах по сельскохозяйственному переселению», для экономического освоения малонаселенных местностей трудящимся оказывается помощь в хозяйственном устройстве при плановом переселении из одних областей и республик в другие: в частности, слагается недоимка по страховым платежам, числящаяся за переселенцами по прежнему месту жительства, они освобождаются на срок от 2 до 10 лет от платежей в местах вселения (Хабаровский и Приморский края, Читинская и Иркутская области, Бурят-Монгольская АССР и др.).

Льгота по переселению распространяется и на колхозы, организуемые из переселенцев или принявшие переселенцев в свой состав. Эти колхозы соответственно полностью или по числу допоселенных хозяйств также освобождаются от платежей на указанный срок.

## § 72. Регистрация объектов и ее периоды

Органам Госстраха необходимо знать, какое имущество, подлежащее обязательному окладному страхованию, имеется в каждом хозяйстве и какова стоимость некоторых видов объектов (племенных животных в колхозах, строений и др.). Только располагая такими данными, можно определить размер страхового обеспечения и исчислить платежи. Следовательно, для практического осуществления обязательного окладного страхования необходимо проводить регистрацию объектов.

Как известно, страховщик обязан принять имущество на страхование, а страхователь — страховать свое имущество. Таким образом, регистрацию объектов можно возложить либо на органы Госстраха, либо на страхователей. Однако нет уверенности в том, что все страхователи полностью и своевременно регистрируют в органах Госстраха имущество, подлежащее страхованию. Кроме того, такой порядок создал бы определенные неудобства для страхователей. Органы Госстраха же вынуждены были бы производить детальную проверку регистрации. Чтобы избежать этого, а также для удобства страхователей, обязанность регистрации имущества возложена на органы Госстраха.

Роль страхователя в этом деле сводится к тому, чтобы давать инспектору Госстраха полные и правильные сведения. Если имущество не зарегистрировано, оно из страхования не исключается. Страхователь ответственен лишь за сознательное сокрытие имущества от регистрации, причем в таком случае страховые органы не несут ответственности за погибшее или поврежденное имущество. Если обнаружено имущество, скрытое от регистрации, платежи взимаются за весь срок, в течение которого оно не было учтено, но не более чем за два года.

Наличие имущества, подлежащего окладному страхованию, особенно количество и состав животных, в каждом хозяйстве может со временем изменяться. Возникает поэтому вопрос: как часто следует проводить регистрацию или перерегистрацию объек-

тов. Закон предусматривает, что имущество, подлежащее страхованию, регистрируется один раз в год. Вопрос же об учете последующих изменений, происходящих в наличии объектов до очередной регистрации, может быть разрешен различными способами.

Так, можно обязать страхователя, поскольку он непосредственно заинтересован в страховом обеспечении, извещать органы Госстраха о каждом новом объекте, который только при этом условии считался бы застрахованным. Понятно, что страхователь должен был бы информировать органы Госстраха и о тех объектах, которые по какой-либо причине выбыли из хозяйства. Практика, однако, показала, что такой порядок учета текущих изменений в наличии объектов сложен и поэтому неудобен. Можно ограничиться тем, что считать застрахованными лишь объекты, ранее зарегистрированные. Этот порядок также имеет свои неудобства. Например, в случае падежа животного трудно установить, было ли оно зарегистрировано.

Закон об обязательном окладном страховании признал текущую регистрацию объектов (учет изменений в наличии объектов) нецелесообразной и установил, что платежи исчисляются по имуществу, учтенному в период ежегодной регистрации. Все объекты, поступившие в хозяйство впоследствии, также считаются застрахованными, причем до очередной регистрации платежи не взимаются. С другой стороны, страхователь должен вносить платежи, исчисленные по наличию объектов, которые имелись в момент регистрации, хотя бы некоторые из них выбыли из хозяйства даже вскоре после регистрации.

Объекты регистрируются обычно в июне—июле. Спустя короткое время исчисляют премию и извещают каждого страхователя о ее размере и сроках уплаты, назначаемых на сентябрь—ноябрь. В эти месяцы вносятся платежи за весь предстоящий календарный год,—например, платежи, произведенные к установленному сроку в 1947 г., обеспечивают ответственность Госстраха по страхованию имущества в течение 1948 г.

### § 73. Регистрация объектов в колхозах

Страховой инспектор регистрирует имущество колхоза при участии председателя (члена правления) и бухгалтера (счетовода) колхоза. Он заносит сведения в специальный документ—карточку колхоза по обязательному окладному страхованию, причем использует данные учета материальных ценностей, который ведется колхозом.

Приводим форму карточки колхоза (см. стр. 114—117).

Изложим в общих чертах порядок регистрации имущества.

Объекты, застрахованные от огня и других стихийных бедствий, учитываются по трем группам:

- а) строения,
- б) продукция, сырье и материалы и
- в) инвентарь, оборудование и транспортные средства.

Колхоз \_\_\_\_\_  
 Селение \_\_\_\_\_  
 Сельсовет \_\_\_\_\_  
 Район \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_  
 (лицевого счета)

**КАРТОЧКА КОЛХОЗА  
 ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ОКЛАДНОМУ СТРАХОВАНИЮ**

в 194\_\_\_\_\_ г.

**3. Страхование**

**Племен**

**на фермах**

Наименование и возраст животных

а			б	в	г
			число голов	сумма страхов. обеспечения	страховые платежи
Лошади	От 6 месяцев до 1 года . . . . .	5-а		×	×
	От 1 года до 2 лет . . . . .	5-б		×	×
	От 2 до 18 лет . . . . .	6			
	Старше 18 лет . . . . .	7			
Крупный рогатый скот	От 6 месяцев до 1 года . . . . .	7-а		×	×
	Старше 1 года . . . . .	8			
Свиньи	От 6 месяцев до 1 года . . . . .	9		×	
	Старше 1 года . . . . .	10			
Овцы	От 6 месяцев до 1 года . . . . .	11		×	
	Старше 1 года . . . . .	12			
Козы	От 6 месяцев до 1 года . . . . .	13		×	
	Старше 1 года . . . . .	14			
		15			
Итого . . . . .			16	×	×

Форма № 101

**1. Страхование от огня и других стихийных бедствий**

Наименование имущества		Стоимость (по балансу колхоза)	Ставка платежа со 100 руб. обеспечения	Страховые платежи
		а	б	в
Строения . . . . .	1			
Продукция, сырье и материалы . . . . .	2			
Инвентарь, оборудование и транспортные средства . . . . .	3			
Итого (стр. 1 + 2 + 3) . . . . .	4	×	×	
2. Ловецкие суда . . . . .	5			

**животных**

вне ферм			на фермах		вне ферм		Всего исчислено платежей	Страховые платежи	
число голов	сумма страхов. обеспечения	страховые платежи	число голов	страховые платежи	число голов	страховые платежи		со 100 руб. страхового обеспечения	за страхование одного животного (не племенного)
д	е	ж	з	и	к	л	м	н	о
	×	×	×	×	×	×	×	×	×
	×	×		×		×	×	×	×
	×	×		×		×	×	×	×
	×								
	×								
×	×		×		×			×	×



## 4. Страхование сельскохозяйственных культур

Наименование с.-х. культур		Пло- щадь (в га)	Страхо- вой платеж (с 1 га)	Сумма страх. плате- жей
		а	б	в
Культуры, застрахо- ванн. по расширен- ной отчет- ности	Хлопок . . . . .	17		
		18		
		19		
		20		
		21		
Озимые	Рожь . . . . .	22		
		23		
Яровая пшеница . . . . .		24		
Яровые зерновые (кроме пшеницы и риса), боо- вые, подсолнух, силосные культуры . . . . .		25		
Многолетние сеяные травы (без семенников и без подпокровных) . . . . .		26		
Семенники многолетних сеяных трав . . . . .		27		
Однолетние сеяные травы (без семенников) . . . . .		28		
Семенники однолетних сеяных трав . . . . .		29		
Овощные культуры, семенники этих культур и бах- чевые культуры (в т. ч. столовые корнеплоды) . . . . .		30		
Картофель, сахарная свекла . . . . .		31		
Кормовые корнеплоды (кроме сахарной свеклы), то- пинамбур и цикорий . . . . .		32		
Лен-долгунец . . . . .		33		
Конопля северная и южная . . . . .		34		
Сады и ягодники . . . . .		35		
Виноградники . . . . .		36		
Семенники корнеплодов . . . . .		7		
		37а		
Питомники . . . . .		38		
Рассадники . . . . .		39		
Парники и теплицы . . . . .		40		
		40а		
Итого по с.-х. культурам . . . . .		41	×	

Учет произвел инспектор Госстраха . . . . .  
(подпись)

Учет имущества, подлежащего обязательному окладному страхованию, произ-  
веден правильно.

Председатель колхоза . . . . . 194 . г.

Счетовод колхоза . . . . .

Страховые платежи исчислил  
Инспектор Госстраха

Проверил  
Ст. инспектор Госстраха

Страховое свидетельство  
получил . . . . .  
194 . г.

Подпись . . . . .

(Оборотная сторона формы № 161)

## 5. Общие результаты исчисления страховых платежей и льготы | Сумма

Всего начислено страховых платежей (4в + 5в + 16м + 41в) . . . . .		42	
Сложено по льготам	За племенных животных . . . . .	43	
	За животных на фермах . . . . .	44	
	За перевыполнение государственн. плана развития животноводства и лучшие показатели по содержанию животных . . . . . %	45	
	За лучшие показатели по состоянию противопожарной охраны . . . . . %	46	
	По сельскохозяйственному переселению . . . . .	47	
	Итого сложено . . . . .	48	

## 6. Лицевой счет

Название документа и №	Дата	Платежи в 194 . . г.				Кроме того, недоимки прошлых лет без пени
		Всего	в т. ч. по срокам уплаты			
			15 IX 40%	1/XI 30%	1/XII 30%	
1	2	3	4	5	6	7
Страховое свидетельство №						

Пени на недоимки прошлых лет на . . . . . 194 . . г.  
исчислено . . . . . руб. . . . . коп.

## П о л у ч е н о

Дата получения	№ статьи	Недоимки прошлых лет без пени	Платежи в 194 — г.	Всего	Пени
8	9	10	11	12	13

## Остается к уплате

На какое число	Недоимки прошлых лет без пени	Платежи в 194 — г.	Всего	Отметки (дата закрытия счета и др.)
14	15	16	17	18

По каждой группе имущества устанавливается его стоимость, определяемая на основе отчета колхоза за истекший год (раздел годового отчета колхоза—«Баланс колхоза» на 1 января данного года).

Наличие строений, оборудования и некоторых других объектов в колхозе на протяжении года обычно изменяется не так существенно, как сельскохозяйственной продукции: в осенние месяцы ее имеется гораздо больше, чем, например, весной. Между тем, страхуется, как известно, все наличие сельскохозяйственной продукции в колхозах. Следовательно, для точного исчисления платежей понадобился бы учет стоимости среднегодового наличия продукции. Практически такой учет невозможен. Поэтому за исходную величину условно принимается стоимость остатков продукции на 1 января данного года. До этого времени колхоз выполнил свои обязательства по государственным поставкам, часть продукции выдал колхозникам по трудодням. В наличии по большинству колхозов остаются семенные и страховые фонды, фонды для общественного питания, реализации, фураж для кормления скота. Можно полагать, что в большинстве колхозов наличие продукции на 1 января примерно соответствует среднегодовому наличию.

Необходимо, однако, иметь в виду, что Госстрах несет ответственность за имущество, которое имеется в хозяйстве на любую дату. Вносимые же в карточку колхоза данные о стоимости объектов (особенно продукции, сырья, материалов и мелкого инвентаря) представляют собой только условные величины для исчисления платежей, а отнюдь не страховые суммы—пределы ответственности Госстраха.

Сведения о стоимости судов рыболовецких колхозов заимствуются инспектором из бухгалтерских книг колхоза на день регистрации.

Количество и возраст животных устанавливаются на день регистрации по инвентарным книгам колхоза после того, как инспектор в результате проверки выяснил, что в этих книгах сделаны все необходимые записи. Для определения возраста лошадей используются также конские паспорта.

Каждый вид животных регистрируется особо и соответственно возрастным группам. Так, молодняк крупного рогатого скота в возрасте от 6 месяцев до года, страхуемый без взимания платежей, регистрируется отдельно от животных старше года, неплеменные лошади старше 18 лет, страхуемые в половинной норме,—особо от лошадей других возрастов.

Отдельно учитываются племенные и неплеменные животные как на товарных фермах, так и вне их. Наличие ферм в колхозе устанавливается по сведениям районных отделов сельского хозяйства, а наличие племенных животных—по данным государственных, районных или заводских племенных книг, а также по документам, имеющимся в колхозах. Сведения о племенных животных заносятся в особый список, который служит основанием для заполнения соответствующих граф карточки колхоза. Приведем часть формы этого списка (см. стр. 119).

А" ОПИСЬ ЖИВОТНЫХ, ПОДЛЕЖАЩИХ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОЦЕНКЕ

(лошади, верблюды, ослы от 2 лет и старше, крупный рогатый скот, свиньи, овцы и козы от 1 года и старше)

[illegible]



Одновременно с регистрацией инспектор и председатель колхоза, при участии зоотехника, ветеринарного врача или фельдшера, производят оценку племенных животных, страхуемых в полной стоимости.

Стоимость племенного крупного рогатого скота, свиней, овец и коз определяют исходя из государственных розничных цен на мясо. При этом за племенные качества крупного рогатого скота делается надбавка к сумме такой оценки. Шкала надбавок учитывает класс (элита-рекорд, элита, рекорд, отборные животные, 1-й, 2-й, 3-й классы) и кровность (I—V генерации, чистопородные) животных. Например, надбавка к сумме оценки племенной коровы 1-го класса III генерации составляет 40%.

Стоимость племенных лошадей, верблюдов и ослов определяют по удвоенным предельно-заготовительным ценам, установленным областным (краевым) исполкомом или советом министров республики для соответствующих видов пользовательных животных. Стоимость особо ценных лошадей определяют путем экспертизы.

Страховая оценка племенных животных вступает в силу немедленно. Если, например, после того как она была произведена, наступил несчастный случай, вызвавший гибель племенного животного, то страховое возмещение выплачивается по новой оценке, независимо от прошлых лет.

По страхованию яровых и озимых посевов платежи исчисляют соответственно посевному плану, многолетних трав посева предыдущих лет—на основе плана укоса, а урожая садов, ягодников и других насаждений—по фактической площади. Если, например, колхоз перевыполнил план посева, то площади, засеянные сверх плана, страхуются бесплатно, если же не выполнил, то вносит платежи и за площадь недосева. Такой порядок способствует перевыполнению посевного плана и упрощает технику исчисления платежей. Сведения о площадях, подлежащих посеву яровыми и озимыми культурами, заимствуются из планов на текущий год, утвержденных исполкомами районных советов, о площадях многолетних трав посева прошлых лет—из плана укоса, о площадях плодо-ягодных насаждений и виноградников (плодоносящего возраста)—в основном из годового отчета колхоза.

Сельскохозяйственные культуры, страхуемые по особым нормам обеспечения или особым тарифным ставкам, учитываются отдельно. Каждая культура, застрахованная по расширенной ответственности, также учитывается отдельно.

Если на одной и той же площади посеяны две культуры, то учитывается только одна из них—основная (покровная). Например, на участке посеяны рожь и клевер; последний служит в данном случае подпокровной культурой и потому не учитывается.

Регистрационная карточка колхоза—важный юридический документ. После того как она подписана всеми лицами, принимавшими участие в регистрации имущества, инспектор не вправе вносить какие-либо исправления. Если в дальнейшем будет обнаружено имущество, не учтенное при регистрации, то

оно заносится в дополнительную карточку. Всякие же другие изменения в наличии или стоимости имущества колхоза, происшедшие после составления карточки, не принимаются во внимание.

#### § 74. Регистрация объектов в хозяйствах граждан

Хозяйства граждан и принадлежащие им объекты регистрируются в списках страхователей, составляемых отдельно по сельским и по городским местностям.

Для сельских местностей предусматриваются самостоятельные списки:

- а) хозяйств колхозников;
- б) хозяйств рабочих, служащих и кооперированных кустарей;
- в) единоличных хозяйств, хозяйств некооперированных кустарей, ремесленников и других граждан.

Приводим форму списка хозяйств колхозников, а также рабочих, служащих и кооперированных кустарей (см. стр. 122).

В городских местностях списки составляются особо по двум группам страхователей:

- а) рабочие, служащие, колхозники и кооперированные кустари;
- б) некооперированные кустари, ремесленники, единоличники и другие граждане.

На селе хозяйства страхователей регистрируются на основании похозяйственных книг сельсоветов. Страхователи относятся к той или иной группе по данным районных финансовых отделов об учете хозяйств, предназначенном для взимания сельскохозяйственного налога. При этом хозяйства рабочих, служащих и членов промышленных кооперативных артелей, уплачивающие сельскохозяйственный налог наравне с единоличными хозяйствами, относятся к хозяйствам рабочих, служащих и кооперированных кустарей.

Основные объекты — строения — подвергаются сплошной регистрации и оценке обычно один раз в 4—5 лет. Сведения о строениях каждого хозяйства заносятся в особую карточку — страховой оценочный листок, откуда они включаются в списки страхователей. Инспектор, ежегодно регистрируя объекты, занимается учетом и оценкой лишь вновь возведенных и ранее неучтенных построек, а также исключает из страховых листков выбывшие из хозяйств строения в тех сельских местностях, где в данном году переоценка строений не производилась.

Количество и возраст животных устанавливаются путем опроса страхователей или совершеннолетних членов их семей, причем наличие скота и его возраст учитываются на день регистрации. При опросе используются как контрольные сведения записи в похозяйственных книгах.

Размер площади полевых посевов в хозяйствах единоличников определяется на основании установленного для каждого хозяйства плана ярового и озимого посева на текущий год. С этой целью



используют имеющиеся в сельсовете «Похозяйственные книги основных производственных показателей хозяйств единоличников».

Напомним, что страхованию не подлежат как обитаемые, так и необитаемые строения, которые оставлены их владельцами при выезде из населенного пункта, если неизвестен адрес владельца или совершеннолетних членов их семей. Поэтому при учете строений составляют отдельные списки таких владельцев строений. Эти списки, заверенные сельским советом, прилагаются к списку страхователей. Госстрах не возмещает убытков по сгоревшим постройкам, если на день регистрации адрес владельцев не был известен. Следовательно, в списки страхователей заносятся сведения лишь о тех владельцах оставленных ими строений, адреса которых имеются. В таком случае постройки считаются застрахованными.

В городских местностях сведения об оценке строений инспектор получает в органах коммунального хозяйства. Только в тех случаях, если последние этой работы еще не закончили, инспектор устанавливает предварительную оценку.

Одновременно с регистрацией инспекторы составляют списки хозяйств, которым необходимо предоставить льготы в виде частичного или полного сложения платежей. При этом используются данные финансовых органов о частичном или полном освобождении отдельных хозяйств от уплаты сельскохозяйственного или другого налога, а также сведения о хозяйствах, вовсе не привлекаемых к уплате налогов. Особое внимание обращается на хозяйства инвалидов Отечественной войны и семей погибших воинов, а также хозяйства, пострадавшие от оккупации. Необходимость предоставить льготу подробно обосновывается по каждому хозяйству, имеющему на это право. Список таких хозяйств согласовывается с сельсоветом и заведующим районным финансовым отделом, после чего вносится на рассмотрение и утверждение исполкома районного или городского совета.

Чтобы обеспечить полный учет имущества, подлежащего страхованию, следует широко оповещать трудящихся о цели регистрации объектов.

Инспекторы производят путем подворного обхода выборочную проверку сведений страхователей о количестве и возрасте животных. Старшие инспекторы осуществляют общий контроль за полнотой и правильностью регистрации.

## § 75. Исчисление платежей

После регистрации имущества инспекторы исчисляют платежи, причитающиеся со страхователей по каждому виду зарегистрированного имущества.

Для этого должны быть известны сумма страхового обеспечения данного объекта (или группы объектов) и тарифная ставка. Последняя, как указывалось, представляет собой платеж с единицы страховой суммы, т. е. со 100 руб. обеспечения. Поэтому размер платежа (премии) в целом определяется умножением количества



сотен рублей страховой суммы на тарифную ставку. Так, если страховая сумма равна 25 640 руб., а тарифная ставка — 60 коп. (со 100 руб. страховой суммы), то платеж составит:

$$256,4 \times 60 = 153 \text{ руб. } 84 \text{ коп.}$$

Другими словами, для исчисления платежа следует умножить страховую сумму на тарифную ставку и произведение разделить на 100.

Так устанавливаются размеры платежей по страхованию строений, а в колхозах, кроме того:

- а) продукции, сырья и материалов,
- б) инвентаря, оборудования и транспортных средств,
- в) племенных животных, страхуемых в полной стоимости.

По объектам же, застрахованным в абсолютных нормах обеспечения (сельскохозяйственные культуры, неплеменной скот в колхозах, все животные в хозяйствах граждан), платежи исчисляются путем умножения количества объектов на сумму платежа с объекта (гектар посева данного вида, голова животного). Эта же сумма, как разъяснено выше, определяется умножением нормы обеспечения на тарифную ставку и делением произведения на 100. Так, если в данной местности норма обеспечения по страхованию крупного рогатого скота в хозяйствах граждан равна 500 руб., а тарифная ставка — 3 руб., то платеж с головы скота составит 15 руб.

Приведем другой пример. Норма обеспечения по страхованию озимой ржи в колхозе данной местности — 90 руб. на гектар; тарифная ставка по страхованию от градобития, ливней, бурь и огня на корню — 1,25 руб., по страхованию от вымочки, вымерзания, выпревания, заморозков и наводнения — 3,5 руб. Следовательно, общая тарифная ставка — 4 руб. 75 коп. Страховой платеж с гектара составит:

$$\frac{90 \times 4,75}{100} = 4 \text{ руб. } 28 \text{ коп.}$$

Размер скидок в рублях и копейках по страхованию племенного скота, а также животных, находящихся на товарных фермах в колхозах, устанавливается по данным страховых карточки колхоза при исчислении платежей. Размер скидки (в денежном выражении) колхозам, перевыполняющим государственный план развития животноводства и имеющим лучшие показатели по содержанию животных, исчисляется с общей суммы платежей по страхованию всех видов животных — в соответствии с процентом скидки, предусмотренным решением исполкома районного совета. Все льготы устанавливаются с первоначально исчисленных платежей. Так, если по страхованию племенного крупного рогатого скота, находящегося на молочно-товарной ферме, исчислено страховых платежей 400 руб., то обе 20-процентные скидки исчисляются с этой суммы.

Льготы по окладному страхованию имущества граждан предоставляются на основании решений исполкомов райсоветов.

К текущим платежам прибавляется недоимка по платежам

прошлых лет. Сведениями о недоимщиках и числящейся за ними задолженности пользуются из лицевых счетов страхователей.

Сумма платежей, исчисленная с учетом предоставленных льгот, распределяется по следующим срокам:

для колхозов	
40%—к	15 сентября
30%—к	1 ноября
30%—к	1 декабря
для хозяйств граждан	
50%—к	15 сентября
50%—к	1 ноября

После исчисления платежей каждому страхователю вручается либо пересылается по почте страховое свидетельство (форму свидетельства для хозяйств граждан см. на стр. 129—130), где указывается: какое имущество и в какой сумме застраховано, сколько исчислено платежей, предоставленные льготы, сроки платежей, обязанности страхователей по охране имущества и при наступлении страхового случая.

## § 76. Организация поступления платежей

Необходимо разъяснять страхователям, что своевременное и полное поступление платежей имеет большое значение как для государства, так и для них самих.

Статья 12 примерного Устава сельскохозяйственной артели предусматривает, что из своих денежных доходов колхоз вносит в первую очередь установленные законом налоги, страховые платежи и возвращает денежные ссуды.

Колхозы вносят страховые платежи в отделение Госбанка в порядке безналичных расчетов, а хозяйства граждан в сельских местностях — налоговым агентам районных финансовых отделов. В городских местностях, рабочих и дачных поселках страхователи вносят платежи в отделения Государственного или Коммунального банка, а также инспекторам и агентам Госстраха. Страхователи (за исключением колхозов) могут переводить взносы по почте в отделение Госбанка на имя районной страховой инспекции по месту нахождения имущества.

Из вносимой суммы платежа прежде всего погашается недоимка прошлых лет и пеня на нее. Далее последовательно погашаются просроченные платежи текущего года, пеня на них и очередной платеж текущего года. В приеме платежей выдается квитанция установленного образца. Налоговый агент сдает или пересылает по почте собранные им суммы платежей не реже двух раз в неделю в районное отделение Госбанка на счет Госстраха. Для наблюдения за сдачей поступивших сумм инспекторы систематически ревизуют кассы налоговых агентов.

На каждого страхователя открывается лицевой счет. Такие счета ведутся бухгалтерией инспекции Госстраха. По истечении каждого срока платежей составляются, на основании лицевых, сче-

тов списки недоимщиков. Списки вручаются участковым страховым инспекторам для принятия мер к взысканию недоимки. В случае просрочки платежей применяются меры взыскания: суммы, не внесенные в срок, обращаются в недоимку, на которую начисляется пеня: 0,05 % — с колхозов и 0,1 % — с хозяйств граждан за каждый день просрочки, начиная со дня, следующего после наступления срока платежа, и по день уплаты просроченных сумм.

Недоимки и пеня взыскиваются как с граждан, так и с колхозов только в судебном (исковом) порядке, по решениям народных судов: с колхозов — путем списаний, в установленных законом пределах, с их текущих счетов в банке, а с граждан — путем изъятия имущества. Однако не подлежат изъятию жилой дом с хозяйственными постройками; одна корова или, если ее нет, — одна телка, а у колхозников — также домашняя птица, овцы, козы, свиньи (в пределах половинной нормы, установленной примерным Уставом сельскохозяйственной артели), с кормом для них, продукты питания, необходимые недоимщику и его семье до нового урожая, и некоторое другое имущество.

Недоимку и платежи по окладному страхованию разрешается удерживать из сумм страхового возмещения по убыткам в имуществе, застрахованном по этому виду страхования. Другие удержания из указанных сумм не допускаются.

\*\*\*

Цель страхования — не только возмещать ущерб, причиняемый гибелью или повреждением имущества, но и осуществлять мероприятия для сохранения материальных ценностей, предупреждать возникновение страховых случаев. Поэтому закон об обязательном окладном страховании от 4 апреля 1940 г. возлагает на колхозы и других страхователей обязанность «содержать имущество и посевы в полном порядке и в строгом соответствии с противопожарными, агрономическими и ветеринарными правилами, принимать все зависящие от них меры к предупреждению пожаров, заболевания животных и т. п.».

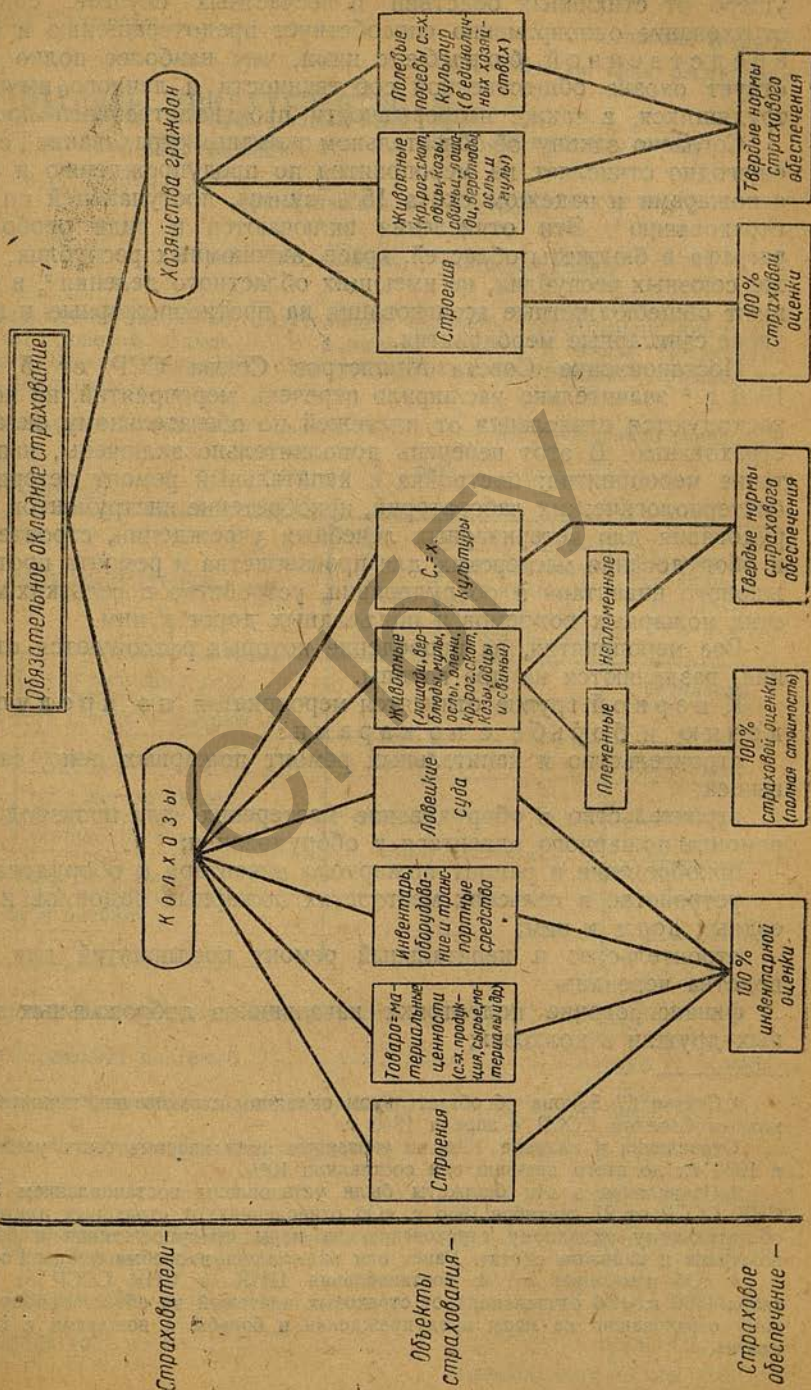
Инспекторы должны систематически наблюдать за безопасностью застрахованного имущества и совместно с общественным активом (сигнальными страховыми постами при колхозах, общественными инспекторами) проверять состояние объектов и принимать меры для улучшения их охраны. О выявленных при проверке недостатках необходимо сообщать страхователям. Если же последние в короткий срок не устранят их, то инспектор обязан информировать об этом сельский совет, районный отдел сельского хозяйства и орган пожарного надзора для осуществления ими необходимых мер.

### § 77. Использование отчислений на мероприятия по борьбе с пожарами и падежом животных

Советскому страхованию, в отличие от капиталистического, принадлежит активная роль в предупреждении (превенции) и борьбе (репрессии) с разрушительными явлениями природы. Возмещая



СХЕМА  
обязательного окладного страхования





ущерб от стихийных бедствий и несчастных случаев, советское страхование одновременно способствует предотвращению и непосредственной борьбе с ними, чем наиболее полно содействует охране общественной собственности и личного имущества трудящихся, а также непрерывности производственного процесса.

Согласно закону об обязательном окладном страховании Госстрах ежегодно отчисляет на мероприятия по предупреждению и борьбе с пожарами и падежом скота 15% суммы, поступающей по этому страхованию<sup>1</sup>. Эти отчисления включаются в виде особого параграфа в бюджеты областей, краев, автономных республик, а также союзных республик, не имеющих областного деления<sup>2</sup>, и дополняют общегосударственные ассигнования на противопожарные и ветеринарно-санитарные мероприятия.

Постановление Совета Министров Союза ССР от 5 апреля 1946 г.<sup>3</sup> значительно расширило перечень мероприятий, на которые расходуются отчисления от платежей по обязательному окладному страхованию. В этот перечень дополнительно включены, например, такие мероприятия: постройка и капитальный ремонт ветеринарно-бактериологических лабораторий, приобретение инструментов и оборудования для ветеринарных лечебных учреждений, строительство и оборудование мастерских для производства и ремонта противопожарного инвентаря и оборудования, устройство в сельских местностях пожарных водоемов и подъездных дорог к ним.

Все мероприятия, на проведение которых расходуются отчисления, разделяются на две группы.

К первой группе относятся мероприятия по предупреждению и борьбе с пожарами:

- строительство и капитальный ремонт пожарных депо, сараев и вышек;

- строительство и оборудование мастерских для производства и ремонта пожарного инвентаря и оборудования;

- приобретение и ремонт пожарного инвентаря и оборудования;

- устройство в сельских местностях пожарных водоемов и подъездных дорог к ним;

- строительство и капитальный ремонт предприятий для производства черепицы;

- финансирование подготовки начальников добровольных пожарных дружин в колхозах;

---

<sup>1</sup> Статья 27 Закона об обязательном окладном страховании, принятого Верховным Советом СССР 4 апреля 1940 г.

Отчисления в размере 15% на указанные цели впервые были установлены в 1934 г.; до этого времени они составляли 10%.

<sup>2</sup> Отчисления в эти бюджеты были установлены постановлением ЦИК и СНК СССР от 27 сентября 1936 г. «Об отчислениях от страховых платежей по обязательному окладному страхованию на меры предупреждения и борьбы с пожарами и падежом скота». Ранее они включались в особые фонды Госстраха.

<sup>3</sup> «Об изменении ст. 4 постановления ЦИК и СНК СССР от 27 сентября 1936 г. «Об отчислениях от страховых платежей по обязательному окладному страхованию на меры предупреждения и борьбы с пожарами и падежом скота».

Инспекция Госстраха ..... района (города)  
..... области, края, республики

# СТРАХОВОЕ СВИДЕТЕЛЬСТВО №

(извещение)

(№ лицевого счета)

Гр-ну .....  
(фамилия, имя и отчество)

Адрес .....  
(город, село, сельсовет, улица, № дома),

На основании Закона об обязательном окладном страховании, принятого Верховным Советом Союза ССР 4 апреля 1940 г., и Указа Президиума Верховного Совета Союза ССР от 8 июля 1942 г. застраховано принадлежащее Вам имущество:

1) Строения в сумме ..... руб., исчислено страховых платежей ..... руб. .... коп.

2) Животные:

ВИД ЖИВОТНЫХ		Количество голов	В какую сумму застрахована 1 голова (норма обес- печен. в руб.)	Платеж по страхованию 1 головы (в руб. и коп.)
Крупный рогатый скот	от 6 мес. до 1 года			бесплатно
	от 1 года и старше			
Лошади	от 1 года до 2 лет			бесплатно
	от 2 лет до 18 лет			
	старше 18 лет			
Овцы и козы от 1 года				
Свиньи от 9 месяцев				

3) Полевые посевы сельскохозяйственных культур ..... га;

исчислено страховых платежей ..... руб. .... коп.

Всего исчислено страховых платежей ..... руб. .... коп.

Сложено по льготам (указать основание) .....  
..... руб. .... коп.

Вы обязаны внести страховые платежи в сумме ..... руб. .... коп.  
не позднее следующих сроков:

к 15 сентября 194... г. .... руб. .... коп.

к 1 ноября 194... г. .... руб. .... коп.

(Продолжение на стр. 130)

## (Продолжение формы страхового свидетельства)

Кроме того, Вы должны немедленно уплатить недоимку за прошлый год в сумме \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп.

и начисленную на нее по день уплаты пеню. На \_\_\_\_\_ 194 г.

сумма пени на эту недоимку составляет \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп.

За каждый день просрочки платежа взимается пеня в размере 0,1%.

Страховые платежи в сельских местностях вносятся налоговому агенту райфинотдела. В городах, рабочих и дачных поселках платежи вносятся на счет Госстраха в учреждения Госбанка, в коммунальные банки и их филиалы или агентам и инспекторам Госстраха.

Вы обязаны содержать имущество в полном порядке и в строгом соответствии с противопожарными и ветеринарными правилами, принимать все зависящие от Вас меры к предупреждению пожара, заболевания животных и т. п.

Госстрах не возмещает убытков во всех случаях, когда гибель или повреждение застрахованного имущества произошли по вине страхователя или совершеннолетнего члена его семьи.

О гибели или повреждении застрахованного имущества и о падеже животного Вы должны сообщить в сельский совет не позднее одних суток со дня стихийного бедствия или несчастного случая (в городах — инспекции Госстраха).

Инспектор Госстраха \_\_\_\_\_

(подпись)

М. П.

Страховое свидетельство

(извещение) вручено \_\_\_\_\_ 194 г.

Подпись \_\_\_\_\_

премирование передовых колхозных пожарных дружин за образцовую постановку пожарной охраны;

премирование членов пожарных дружин за самоотверженную борьбу с пожарами в колхозах;

пропаганда мероприятий по предупреждению и борьбе с пожарами.

Во вторую группу включены мероприятия по предупреждению заболевания животных и борьбе с падежом скота:

постройка и капитальный ремонт ветеринарных лечебниц, амбулаторий, изоляторов и ветеринарно-бактериологических лабораторий;

приобретение инструментов для ветеринарных лечебных учреждений;

вознаграждение охотничьим обществам и их членам за истребление хищных зверей;

пропаганда мероприятий по предупреждению и борьбе с заболеваниями животных.

Кроме того, указанные выше отчисления расходуются на выплату пособия семье члена добровольной пожарной дружины, если он умер при тушении пожара, практических занятиях или следовании на место пожара и обратно, либо ему самому в случае инвалидности, полученной при тушении пожара.

Отчисления расходуются на финансирование строительства и капитального ремонта не только зданий ветеринарных лечебниц, амбулаторий, изоляторов и ветеринарно-бактериологических лабораторий, но и других объектов, предусмотренных типовыми проектами строительства зданий ветеринарных учреждений. Так, при ветеринарной амбулатории на фельдшерском пункте разрешено производить за счет средств Госстраха строительство и капитальный ремонт здания амбулатории, незаразного стационара, изолятора, жилого дома, сараев (хозяйственного, фуражного, для экипажа, хранения пожарного инвентаря, дезинфекционных средств), ледника, конюшни и т. д.

Типовым проектом строительства участковой ветеринарной амбулатории предусмотрена, кроме того, постройка газокамеры, сторожки, бани-прачечной, гаража, контрольной будки и навозосжигающей печи. При финансировании строительства и капитального ремонта пожарных депо также руководствуются типовым проектом, предусматривающим постройку пожарной вышки, гаража, помещения для бойцов, конюшни и др.

Отчисления расходуются не только на комплексное строительство зданий ветеринарных учреждений и пожарных депо, но и на возведение отдельных типовых построек.

Все мероприятия по превенции и репрессии разделяются на районные и межрайонные. К последним относятся, например, постройка ветеринарной лечебницы для обслуживания нескольких районов, подготовка начальников добровольных пожарных дружин, подготовка и распространение материалов по пропаганде предупредительных мероприятий, премирование передовых пожарных дружин и их членов, выдача пособий и т. п. Из 15-процентных отчислений от платежей по обязательному окладному страхованию, поступивших в районе или городе, 10% ( $\frac{2}{3}$ ) расходуются на районные (городские) мероприятия, а 5% ( $\frac{1}{3}$ ) — на межрайонные, причем из 5%, в случае необходимости (например, при возведении в короткий срок объектов, требующих особо крупных вложений), разрешается выдавать дотации отдельным районам, для которых отчисленные в данном году 10% платежей недостаточны.

Отчисления расходуются в соответствии с годовыми планами. Планы районных мероприятий составляются районными отделами сельского хозяйства и инспекциями пожарной охраны. Проверив и объединив эти планы, инспекции Госстраха представляют их на утверждение исполнительных комитетов районных советов. Общая сумма затрат на мероприятия, включенные в план, не должна превышать сумму отчислений, установленную для района управлением Госстраха. Если этих средств нехватает, то исполком районного совета возбуждает ходатайство перед исполкомом областного (краевого) совета, советом министров автономной республики или союзной республики, не имеющей областного деления.

Утвержденные исполкомами районных советов планы представляются страховыми инспекторами в управления Госстраха, которые на этой основе составляют планы по области (краю, респуб-



лике). Одновременно управление Госстраха на основании проектов планов, представляемых областным (краевым) управлением сельского хозяйства или министерством сельского хозяйства республики и управлением пожарной охраны, составляет план использования средств на межрайонные мероприятия.

Сводный план районных мероприятий, как и план межрайонных мероприятий, рассматривается совещанием, состоящим из представителей финансового органа (министерства финансов республики, областного или краевого финансового отдела), министерства или управления сельского хозяйства, управления пожарной охраны и местных контор Сельскохозяйственного банка и «Сельхозснабжения». После этого общий по области (краю) или республике план, предусматривающий отдельно районные и межрайонные мероприятия, представляется на утверждение исполкома областного (краевого) совета или совета министров республики.

Отчисления расходуются в порядке безвозвратного финансирования. Исключение составляют лишь затраты на строительство колхозных мастерских, производящих черепицу: они производятся в порядке долгосрочного кредитования, т. е. с обязательством возврата отпущенных средств.

Финансирование и кредитование мероприятий по предупреждению и борьбе с пожарами и падежом животных осуществляются специальными банками долгосрочных вложений.

Так, конторы Сельскохозяйственного банка финансируют строительство ветеринарных учреждений в сельских и городских местностях, пожарных депо и сараев на селе, приобретение пожарного инвентаря и оборудования для добровольных дружин, кредитуют колхозы на строительство предприятий для производства черепицы. Конторы Промышленного банка финансируют строительство предприятий для производства черепицы в системе местной промышленности и в системе промышленности строительных материалов (при наличии утвержденных Советом Министров СССР лимитов на строительство этих предприятий за счет отчислений от страховых платежей); конторы Коммунального банка финансируют строительство пожарных депо в городах. Некоторые расходы (например, на подготовку начальников добровольных пожарных дружин в колхозах, премирование передовых дружин, издание и распространение противопожарной литературы) производятся непосредственно управлениями пожарной охраны.

Управления Госстраха, в соответствии с утвержденными планами, перечисляют суммы, необходимые на каждый предстоящий квартал, на счета соответствующих бюджетов в специальных банках. Расходованием этих средств распоряжаются исполкомы районных советов (на строительство ветеринарных учреждений, пожарных сараев и депо в сельских местностях и т. п.), управления местной промышленности или промышленности строительных материалов (на строительство предприятий, изготавливающих черепицу), конторы Сельскохозяйственного банка (на кредитование колхозов для строительства мастерских, выпускающих черепицу) и управле-

ния пожарной охраны (на подготовку начальников пожарных дружин, премирование передовых дружин, пропаганду противопожарных мероприятий и пр.).

Специальные банки и органы Госстраха осуществляют контроль за расходованием отчисленных средств. Местные конторы специальных банков и управления пожарной охраны ежеквартально представляют органам Госстраха сведения о расходовании этих средств. Не израсходованные к концу года суммы используются в будущем году на межрайонные мероприятия — дополнительно к фонду 5-процентных отчислений.

## Глава десятая

### ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО ИМУЩЕСТВА

На основе постановления ЦИК и СНК СССР от 17 октября 1937 г. «О сохранении жилищного фонда и улучшении жилищного хозяйства в городах» в составе отделов коммунального хозяйства городских советов были организованы жилищные управления. Районные советы крупных городов организовали эти управления на правах отделов.

Непосредственное управление отдельными домами (или группой домов) осуществляет управляющий, назначаемый жилищным управлением местного совета. Он ведет домовое хозяйство на началах хозяйственного расчета, в соответствии с хозяйственно-финансовым планом, утверждаемым жилищным управлением. Это обстоятельство, как будет видно из дальнейшего, имеет важное значение при страховании государственного жилого фонда.

Государственные учреждения, предприятия и организации, имеющие в своем ведении жилые дома, управляют ими, как и местные советы, также на началах хозяйственного расчета.

Одним из мероприятий по охране государственного жилого фонда, обеспечивающих быстрейшее восстановление домов, пострадавших от пожаров и других стихийных бедствий, является государственное страхование. Согласно постановлению СНК СССР от 3 февраля 1938 г. «О государственном страховании имущества предприятий, учреждений и организаций» весь государственный жилой фонд страхуется в обязательном порядке.

#### § 78. Страхователи и объекты страхования

Обязательному страхованию подлежит весь жилой фонд, находящийся в ведении всех государственных предприятий, учреждений и организаций, а также советов депутатов трудящихся.

Однако органы Министерств Вооруженных сил, Внутренних дел, Путей сообщения и некоторых других имеют жилые дома, на которые не распространяется принцип хозяйственного расчета, предусмотренный постановлением ЦИК и СНК СССР от 17 октября 1937 г., например, казармы, линейные сторожки железнодорожного транспорта. Такие объекты страхованию не подлежат.

Во многих домах, особенно в городах, часть жилой площади

используется под магазины, складские и конторские помещения и др. Нередко в первом этаже дома расположены магазины, аптека или учреждение, а во втором и последующих — квартиры. Следует ли такой дом отнести к объектам государственного жилого фонда, на которые распространяется обязательное страхование?

По правилам страхования строения, находящиеся в ведении советов, государственных учреждений и предприятий, занятые преимущественно под складские, торговые и конторские помещения, обязательному страхованию не подлежат. Напротив, страхуются в обязательном порядке дома, где больше половины всей площади занято под жилье. Жилые бараки, если они не являются временными, т. е. возведены на срок более года, а также хозяйственные постройки при жилых домах, обслуживающие бытовые потребности жильцов (сарай, складочные помещения для топлива и т. п.), страхуются наравне с жилыми домами.

Вновь выстроенные жилые дома автоматически включаются в число страхуемых объектов с момента сдачи их в эксплуатацию, т. е. — приемки владельцем (городским советом, государственным учреждением или предприятием) от строительной организации. Однако в месячный срок с этого момента страхователь обязан зарегистрировать такие дома в местной инспекции Госстраха. Жилые дома, находящиеся в ведении государственных учреждений, состоящих на местном бюджете, или подчиненных им предприятий и организаций (см. § 84) разрешается страховать на период строительства в добровольном порядке.

Принадлежащие домоуправлениям и другим организациям жилищного хозяйства инвентарь, транспортные средства, оборудование, ремонтно-строительные материалы, топливо и прочее имущество, за исключением самих строений, обязательному страхованию не подлежат. Оно распространяется лишь на основные ценности жилищного хозяйства — жилые дома и хозяйственные постройки при них.

В связи с тем, что домоуправления состоят на хозрасчете, они и являются страхователями государственного жилого фонда. Если же объект этого фонда управляется непосредственно государственным учреждением или предприятием, в ведении которого находится, то оно же выступает страхователем.

Жилой фонд, принадлежащий кооперативным организациям, в том числе жилищно-строительным кооперативам, а также профессиональным и другим общественным организациям, страхуется лишь в добровольном порядке.

## § 79. Объем ответственности

Объем ответственности по страхованию государственного жилого фонда тот же, что по окладному страхованию строений и другого имущества. Следовательно, возмещаются убытки от огня, наводнения, землетрясения, обвала, оползня, бури, урагана, ливня, града, удара молнии, взрыва паровых котлов.



Кроме того, Госстрах возмещает убытки в тех случаях, когда по требованию органов противопожарной охраны или местного совета необходимо было разобрать строение, чтобы прекратить распространение пожара. При исчислении страхового возмещения учитываются также целесообразно произведенные расходы для спасения имущества во время наступления страховых случаев и для приведения его в порядок. Косвенные же убытки, вызванные пожаром или другим стихийным бедствием, например, неполучение арендной или квартирной платы, не возмещаются.

## § 80. Страхование обеспечения

Объекты государственного жилого фонда страхуются по балансовой (инвентарной) оценке без скидки на износ, т. е. в размере их восстановительной стоимости.

Такой порядок определения суммы обеспечения, как правило, позволяет страхователю полностью восстановить погибшие или поврежденные строения. Широкое применение страхования имущества по его полной восстановительной стоимости возможно только в нашей стране, где основной жилой фонд является государственной собственностью и где нет почвы для стремления к замене старых домов новыми путем спекулятивного использования института страхования.

В капиталистических странах страхование по восстановительной стоимости «встречается лишь в виде редчайшего исключения, так как оно наталкивается там на двоякого рода препятствия: принципиальные и деловые, или иначе — теоретические и практические. С точки зрения буржуазной теории имущественного страхования, как страхования от убытков, страхование по восстановительной стоимости принципиально невозможно, ибо оно возмещало бы страхователю не только его фактический убыток от пожара, но и амортизированную часть стоимости строения, т. е. не погибшую от пожара, а потому и не являющуюся убытком от него. Практические же препятствия состоят в том, что подобное страхование создавало бы у страхователей опасную заинтересованность в обновлении их изношенных средств производства за счет страховых обществ.

Всем этим и объясняется то, что страхование по восстановительной стоимости в капиталистических условиях является нежизнеспособным, не прививается.

В условиях социалистического общества такое страхование, наоборот, широко распространено по отношению к социалистической собственности<sup>1</sup>.

В страховании понятие восстановительной стоимости обычно имеет двоякий смысл.

<sup>1</sup> Проф. В. К. Райхер, Основные принципы советского страхового права — журнал «Советское государство и право» № 5—6 за 1946 г., стр. 25.

В одних случаях подразумевают стоимость объекта (например, жилого дома), установленную по современным ценам на строительные материалы и ставкам заработной платы рабочих — без учета естественной изношенности. Определенные в соответствии с этим суммы обеспечения дают страхователю полную возможность восстановить погибшие или поврежденные строения исключительно на полученное страховое возмещение.

Другое понятие восстановительной стоимости в известной мере условно. Оно сводится к тому, что объект оценивается по первоначальной (балансовой, инвентарной) стоимости — без учета его естественной изношенности. Если при этом цены на строительные материалы и ставки заработной платы рабочих повысились, то страхователь не всегда имеет возможность полностью восстановить погибший или поврежденный объект только за счет возмещения.

Однако в большинстве случаев первоначальная стоимость объекта совпадает или близка к его фактической восстановительной стоимости. Кроме того, на практике определять восстановительную стоимость по балансовой оценке весьма удобно, что и применяется в обязательном страховании жилого фонда.

На балансе стоимость строения указана за вычетом скидки на износ. К этой стоимости прибавляют небалансовую сумму, отражающую износ (амортизацию). Для получения данных об оценке строений используется хозяйственно-финансовый план, ежегодно составляемый каждым домоуправлением или государственным предприятием.

## § 81. Тарифы

Тарифы по страхованию государственного жилого фонда дифференцированы в зависимости: 1) от материала, из которого сделаны стены строений (он в основном характеризует огнестойкость строений); 2) от местонахождения строения — в городских или сельских местностях.

Города и рабочие поселки отнесены к одному тарифному классу, сельские и дачные местности — к другому. Следовательно, дифференциация тарифа по классам городов не предусмотрена. Это имеет весьма существенное значение, так как позволяет снизить платежи менее мощных в финансовом отношении домоуправлений, находящихся в мелких городах, за счет более мощных домоуправлений в крупных городах, где горимость строений меньше.

Приводим таблицу тарифных ставок (в копейках со 100 руб. страховой суммы):

- а) в городах и рабочих поселках:
  - по страхованию каменных строений.... 5
  - по страхованию прочих строений..... 10
- б) в сельских и дачных местностях:
  - по страхованию каменных строений... 10
  - по страхованию прочих строений..... 20

Объекты государственного жилого фонда, находящегося в полосах отвода железнодорожного и водного транспорта, страхуются по ставкам, применяемым в городах и рабочих поселках.

Ставки по страхованию каменных строений распространяются и на те, стены которых кирпичные, бетонные, железобетонные, а также на строения, где наружные стены выложены из жженого кирпича, а внутренние — из нежженого кирпича. Строения деревянные, смешанные, саманные относятся к прочим строениям.

## § 82. Порядок страхования

Как уже было отмечено, имущество, страхователями которого состоят колхозы и трудящиеся, регистрируется органами Госстраха. Государственный жилой фонд страхуется государственными учреждениями, предприятиями и организациями. Поэтому на них и возложена регистрация объектов.

Домоуправления, дачные тресты и другие страхователи обязаны ежегодно, не позднее 1 декабря подавать в инспекцию Госстраха страховое заявление, где указываются: название строения, его местонахождение, материал стен, балансовая, а в случае ее отсутствия — инвентарная (без скидки на износ) оценка каждого строения. Заявления о вновь возведенных домах подаются не позднее месяца со дня сдачи их в эксплуатацию.

Если страхователь не зарегистрировал имущество, то в случае его повреждения или гибели от стихийных бедствий убытки не возмещаются. Обнаружив незарегистрированные строения, органы Госстраха должны принять их на страхование, исчислить и потребовать уплаты взносов. Последние в этих случаях взимаются за время, в течение которого строения не были зарегистрированы, но не более чем за два года (не считая текущего). На органах Госстраха лежит обязанность детально проверять учет объектов.

Платежи исчисляются инспекцией, в которую подано страховое заявление. Не позднее 15 декабря она посылает каждому страхователю извещение, на основании которого платеж вносится равными частями в два срока, — не позднее 1 февраля и 15 апреля следующего года. Если платежи своевременно не поступили, инспекция в течение 10 дней посылает недоимщикам письмо с напоминанием о необходимости погасить недоимку. В случае 15-дневной просрочки платежа недоимка взыскивается в бесспорном (а не судебном) порядке.

Предоставление такого права органам Госстраха весьма существенно, так как значительно облегчает возможность своевременного сбора платежей и дисциплинирует страхователей. Это право осуществляется путем списания недоимки с текущего счета домоуправления в кредитном учреждении, на который поступают все доходы домоуправления; со счета капитального ремонта и амортизации, на который, в соответствии с хозяйственно-финансовыми планами, поступают отчисления на ремонт, взыскивать страховые платежи не разрешается.

Для учета жилого фонда инспекции должны иметь полные и проверенные списки домоуправлений, что позволяет им наблюдать за представлением необходимых сведений каждым домоуправлением. При составлении списков в первую очередь используются данные жилищных управлений местных советов, а в случае отсутствия управлений — данные самих советов. Для учета жилого фонда, находящегося в ведении государственных предприятий, организаций и учреждений, необходимы данные районных финансовых отделов, отделений Государственного банка.

Инспекции обязаны также проверять, правильны и полны ли сведения, приведенные в страховых заявлениях, и верна ли указанная в них оценка строений.

### § 83. Страхование арендованного государственного имущества

В обязательном порядке страхуются строения и другое имущество государственных предприятий и учреждений, сданное в аренду, либо в пользование на других основаниях отдельным лицам или частным организациям.

Какое имущество служит объектом этого страхования?

Местным советам разрешено передавать принадлежащие им небольшие дома, размером не свыше 60 кв. метров жилой площади, в аренду гражданам по договорам на срок от 5 до 10 лет. Страхователями этих домов являются арендаторы. Религиозным организациям, которые, как известно, носят частный характер, передаются в бесплатное пользование принадлежащие государству молитвенные здания (церкви, мечети, синагоги); они также подлежат обязательному страхованию.

Необходимо иметь в виду, что если государственное учреждение или предприятие передает имущество в пользование государственной или общественной организации, то из этого факта обязательность страхования не вытекает.

Ответственность по страхованию государственного имущества, сданного в пользование гражданам или частным организациям, — та же, что и по страхованию государственного жилого фонда. Ответственность начинается с момента заключения договора о передаче имущества в пользование и оканчивается после истечения срока или прекращения действия договора. Указанное имущество страхуется по оценке, которая значится в балансе или инвентарной описи его владельца (государственного учреждения или предприятия), без скидки на износ. Молитвенные здания, наоборот, страхуются по оценке органов Госстраха, со скидкой на износ; имущество, находящееся внутри этих зданий, не страхуется.

В течение 10 дней после заключения договора о передаче имущества в пользование отдельных лиц или частных организаций владелец подает заявление в инспекцию района или города, где находится имущество. В заявлении указывается вид и местонахождение



ние имущества, его оценка, кому передано в пользование имущество, начало и окончание срока договора.

Жилые строения, переданные в пользование отдельным лицам, страхуются по тем же ставкам, что и государственный жилой фонд. Однако, если съемщиками являются единоличные крестьяне, неоперированные кустари и ремесленники, то применяются ставки, установленные по обязательному окладному страхованию строений единоличных крестьян. При страховании молитвенных зданий, находящихся в пользовании религиозных организаций, применяются специальные тарифные ставки. Платежи вносятся арендаторами в установленные сроки. Недоимки частных организаций взыскиваются в бесспорном порядке, а отдельных лиц — в судебном.

Страхователи государственного жилого фонда и другого имущества обязаны содержать его в полном порядке, соблюдать противопожарные правила, принимать все зависящие от них меры к предотвращению гибели или повреждения имущества.

## Глава одиннадцатая

### ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ПРЕДПРИЯТИЙ, УЧРЕЖДЕНИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ

#### § 84. Страхователи

Согласно постановлению СНК СССР от 3 февраля 1938 г. «О государственном страховании имущества предприятий, учреждений и организаций» разрешается добровольное страхование:

а) имущества учреждений, состоящих на местном бюджете, и находящихся в их ведении предприятий и организаций (к местным бюджетам относятся бюджеты сельских или поселковых советов, городов и рабочих поселков, районов, областей, краев и АССР);

б) имущество кооперативных, профессиональных и других общественных организаций.

Имущество государственных учреждений, состоящих на союзном бюджете или на республиканских бюджетах союзных республик, а также имущество подведомственных им предприятий и организаций, не принимается на добровольное страхование.

Чем это объяснить?

Дело в том, что сеть местных бюджетов является весьма разветвленной. Если бы не проводилось обязательное или добровольное страхование, то потребовалось бы создать по всей этой сети особые резервы для возмещения убытков на случай возникновения стихийных бедствий. Следовательно, понадобились бы огромные средства, которые в течение того или иного периода не были бы использованы. Кроме того, распыленность их во многих случаях не дала бы возможности полностью восстанавливать имущество, пострадавшее от стихийных бедствий. Поэтому создание особых резервов для возмещения убытков не соответствовало бы интересам народного хозяйства.

Приведем перечень имущества, а также учреждений, предприятий и организаций, на которых распространяется добровольное страхование.

В добровольном порядке страхуется имущество (за исключением государственного жилого фонда, подлежащего обязательному страхованию) местных советов (сельских, районных, городских, областных и краевых) и подведомственных им предприятий и организаций (предприятий местной промышленности, местных торговых и др.). Это относится также к советам министров автономных республик и подчиненным им предприятиям и организациям.

На добровольных началах страхуется имущество коммунальных предприятий (электростанций, гостиниц, автогужевых трестов, прачечных, бань и пр.), а также коммунального хозяйства и благоустройства (дорожное и мостовое хозяйство, торгово-промышленные и конторские помещения и пр.).

В состав страхователей входят социально-культурные учреждения и организации, состоящие на местном бюджете: школы, детские дома, сады и ясли, библиотеки, избы-читальни, дома культуры, клубы, парки культуры и отдыха, музеи, научно-исследовательские учреждения, больницы, амбулатории, поликлиники, организации скорой помощи, бактериологические лаборатории, родильные дома, зрелищные предприятия и др.

В добровольном порядке разрешается страховать жилые дома и хозяйственные постройки при них, находящиеся в процессе возведения (а потому не включаемые в обязательное страхование государственного жилого фонда), если владельцу их предоставлено право заключать добровольное страхование.

Домоуправления, находящиеся в ведении местных советов, могут страховать на добровольных началах имущество, не включаемое в обязательное страхование государственного жилого фонда, — инвентарь, транспортные средства, ремонтно-строительные материалы, топливо и т. п.

Добровольным страхованием вправе пользоваться организации всех звеньев кооперативных систем (потребительской, промышленной, лесной, охотничьей, кооперации инвалидов). Так, в потребительской кооперации страхователями могут состоять сельские потребительские общества, районные, областные и республиканские союзы, Центросоюз.

Имущество профессиональных организаций, как и всех других общественных организаций (Осоавиахима, общества Красного Креста и Красного Полумесяца, спортивных, научно-литературных обществ, касс взаимопомощи и др.) также страхуется в добровольном порядке.

## § 85. Объекты страхования и объем ответственности

Объектами страхования служат всякого рода строения (за исключением строений государственного жилого фонда), промышленные предприятия, инвентарь, оборудование, товаро-материальные ценности, транспортные средства, находящиеся в процессе возведения жилые дома и хозяйственные постройки при них, молодняк сельскохозяйственных животных (крупный рогатый скот, овцы, козы и свиньи — не старше 6 месяцев, лошади, верблюды, ослы, мулы и олени — не старше 1 года, а молодняк племенных животных — не старше 6 месяцев).

На страхование не принимаются плотины, если они не составляют части промышленного предприятия, дамбы, каналы, мелио-

ративные сооружения, находящиеся вне зданий рельсовые пути, водопроводная и канализационная сеть (вне зданий), подземная электрическая сеть, мостовые, тротуары, шоссеиные дороги, мосты, подземные части колодцев; всякого рода документы, денежные знаки, ценные бумаги, планы, чертежи; лес на корню, а также лес и дрова на месте заготовки и во время сплава; декоративные насаждения.

Каков объем ответственности по добровольному страхованию?

Строения, оборудование, всякого рода товаро-материальные ценности и прочее имущество (включая молодняк сельскохозяйственных животных) страхуются на случай гибели или повреждения от огня, наводнения, землетрясения, взрыва, удара молнии, градобития, ливня, бури, оползня и обвала. Таким образом, ответственность примерно та же, что и по обязательному окладному страхованию имущества колхозов.

Кроме того, возмещаются расходы, произведенные страхователем для спасения имущества при стихийном бедствии и последующего сбережения и приведения его в порядок.

## § 86. Страховое обеспечение

В добровольном порядке основные средства можно страховать в полной восстановительной стоимости (без скидки на износ) соответственно современным ценам на строительные материалы, а также затратам на оплату труда рабочих и доставку материалов. Следовательно, если фактическая восстановительная стоимость выше балансовой (инвентарной) оценки, то страхователь вправе страховать имущество по специальной оценке, которая устанавливается им же и проверяется органом Госстраха.

Если, например, стоимость основных средств (строений, оборудования, инвентаря и др.) по балансу составляет 300 тыс. руб. (без скидки на износ), а фактическая восстановительная стоимость — 450 тыс. руб., то владелец имущества может поступить по собственному усмотрению: либо застраховать имущество в сумме до 450 тыс. руб., либо не производить специальной оценки, а использовать балансовые (инвентарные) данные.

Сумма обеспечения по страхованию товаро-материальных ценностей определяется иначе, так как наличие, а следовательно, и стоимость их, особенно в торговых организациях, значительно изменяется.

По правилам добровольного страхования сумма обеспечения по страхованию товаров и материалов, находящихся в обороте, устанавливается самим страхователем. Он вправе исчислить ее соответственно стоимости либо среднего фактического остатка товаро-материальных ценностей за истекший год либо планового остатка на ближайший период, а также в пределах стоимости ожидаемого максимального наличия товаро-материальных ценностей на любой момент периода страхования. Следовательно,



разрешается установить сумму обеспечения, превышающую стоимость наличных товаро-материальных ценностей на день заключения договора.

Применение такого порядка связано для некоторых организаций с переплатой страховой премии, так как стоимость фактического среднегодового остатка товаро-материальных ценностей может оказаться значительно ниже суммы обеспечения. Поэтому, чтобы устранить необходимость переплаты и вместе с тем полностью обеспечить страхователя на случай стихийного бедствия, страховую сумму можно заранее не устанавливать в виде постоянной величины (в твердом размере), а считать ее равной стоимости товаров и материалов на любой момент периода страхования.

В таком случае страхователь представляет органу Госстраха сведения о стоимости остатков товаро-материальных ценностей на первое число каждого месяца страхового года. На основании этих сведений орган Госстраха исчисляет месячный платеж исходя из  $1/12$  части годовой тарифной ставки; взносы должны поступать ежемесячно. При таком порядке страхования товаров страховое возмещение выплачивается в размере фактического убытка, даже если он превысит стоимость товаро-материальных ценностей, с которой исчислялся месячный платеж. Например, 20 апреля страхователь представил сведения о стоимости товаро-материальных ценностей на 1 апреля в сумме 450 тыс. руб.; с этой суммы исчислен платеж на май. 17 мая произошел пожар, причем фактический убыток составил 600 тыс. руб.; данная сумма и возмещается.

Напомним, что такой же порядок возмещения установлен по обязательному окладному страхованию колхозных товаро-материальных ценностей: стоимость их остатка на 1 января учитывается не как сумма обеспечения, а лишь для исчисления платежей; размер же ответственности определяется соответственно фактическому убытку, хотя бы он превышал стоимость остатка товаров и материалов на 1 января.

Если в течение страхового года наличие товаро-материальных ценностей в торговой или другой организации изменяется незначительно, то заранее устанавливается постоянная страховая сумма.

Как указывалось, при страховании основных средств сумма обеспечения определяется в пределах полной восстановительной стоимости и, следовательно, может быть значительно ниже последней. Страховое возмещение определяется на основе пропорциональной ответственности—оно составляет такую часть фактического убытка, исчисленного по современным ценам, какую страховая сумма составляет по отношению к полной восстановительной стоимости объекта.

При страховании товаро-материальных ценностей в постоянной сумме обеспечения применяется система «первого риска»: возмещение равняется убытку, но не может превышать страховой суммы.

Страхователь подает заявление по такой форме:

район

просит принять на добровольное страхование на условиях, предусмотренных (наименование предприятия, учреждения и организации) правилами НКФ СССР № 176 от 8 марта 1941 г., следующее имущество:

№ 1111 литеры строе-  
ния по схематическому  
плану

## § 87. Платежи и срок страхования

Тарифные ставки-нетто в СССР значительно ниже, чем в капиталистических странах. Объясняется это резким уменьшением горимости страхового рубля (основного показателя, определяющего ставку-нетто) в условиях социалистического хозяйства. Расходы по проведению страховых операций и всякого рода другие величины, в результате которых слагается «нагрузка» на ставку-нетто, в советском страховании также значительно ниже. Социалистическая система нашего хозяйства дает полную возможность применять наиболее низкие тарифные ставки.

Напомним, что в зависимости от степени горимости имущества установлены три категории тарифа по добровольному страхованию: а) строений, б) промышленных предприятий и в) товаров. Тарифные ставки в свою очередь дифференцированы по двум признакам: по классам местностей (за исключением ставок по страхованию промышленных предприятий) и по виду материала, из которого сделаны стены и крыши строений.

Соответственно горимости строений в различных местностях каждый город, поселение городского типа, рабочий и дачный поселок отнесен к одному из трех классов. Сельские местности каждой области (края, АССР) также подразделяются на три тарифных класса.

По второму признаку дифференциации тарифных ставок строения отнесены к трем категориям. Например, каменные строения с огнестойкой крышей и имущество в них страхуются в городах первого класса по ставке в размере 6 коп. со 100 руб. страховой суммы, в городах второго класса — 8 и третьего — 10 коп., а деревянные и смешанные строения с огнестойкой крышей и имущество в них — соответственно — в размере 8, 12 и 15 коп.

Имущество, в том числе строения непромышленного характера социально-культурных учреждений, профессиональных и других общественных организаций, страхуется на особо льготных условиях: в городских местностях всех трех классов ставки составляют от 6 до 10 коп. в год, а в сельских местностях — от 10 до 15 коп. (в зависимости от огнестойкости строений).

Специальные тарифные ставки установлены для страхования некоторых видов строений и другого имущества (строений для розлива нефти, нефтяных продуктов и скипидара; зданий театров, кинотеатров и др.).

Ставки по страхованию промышленных предприятий дифференцированы по видам производства. Все предприятия разделены на 5 тарифных классов — в основном соответственно данным о горимости. Здания, занятые предприятиями, в свою очередь разделяются на три категории в зависимости от вида материала, из которого сделаны стены и крыши. Дифференциация тарифа по классам местностей не предусмотрена. Следовательно, размер ставок не зависит от местонахождения предприятия.

Установлены следующие тарифные ставки по страхованию

промышленных предприятий (в копейках со 100 руб. страховой суммы):

Класс производства	В каменных строениях с огнестойкой крышей	В смешанных и деревянных строениях с огнестойкой крышей и в каменных строениях с неогнестойкой крышей	В прочих строениях
1	25	50	75
2	40	70	100
3	75	100	120
4	100	120	140
5	120	140	160

Эти ставки применяются при страховании всех промышленных и коммунальных предприятий независимо от наличия механического двигателя и стоимости машин, аппаратов и всякого рода оборудования. Если в одном здании сосредоточено несколько видов производства, то применяется единый тариф, установленный для производства, отнесенного к высшему классу. Готовая продукция, сырье, запасы материалов, полуфабрикаты, оборудование, находящиеся в здании, занятом производством, страхуются по ставкам, установленным для страхования самого предприятия.

За устройство водяных спринклеров (автоматических огнетушителей) во всех производственных и складских помещениях данного предприятия предоставляется скидка в размере 30 %, а за устройство автоматической пожарной сигнализации в этих помещениях — 5 %. Кроме того, если на предприятии имеется пожарная команда или дружина, обеспеченная всем необходимым инвентарем, то предоставляется скидка в размере 15 %. Эти льготы применяются с целью улучшить противопожарную охрану в промышленности.

Согласно правилам страхования, существует несколько категорий имущества, которые относятся к товарам: имущество, служащее объектом торговли, тара, упаковочные материалы, предметы, предназначенные для хранения или упаковки товаров, материалы, топливо и т. п., а также сельскохозяйственные продукты. Товароматериальные ценности, находящиеся в зданиях, занятых производством, при их тарификации товарами не считаются.

Как и при страховании строений, ставки по страхованию товаров дифференцированы: 1) по трем классам городских и трем классам сельских местностей и 2) по виду материала, из которого сделаны стены и крыши строений, где находятся товары. Классификация местностей установлена та же, что и по страхованию строений. Дифференциация ставок по роду товаров не установлена. Следовательно, вид товара и его огнеопасность во внимание не принимаются.

Если товары данного страхователя находятся в строениях с различной огнестойкостью (каменных, деревянных и пр.), то приме-



няется ставка, установленная для строения наиболее огнеопасного. Поэтому страхователю рекомендуется в таком случае распределять страховую сумму по товарам, находящимся в каждом строении (складе, магазине), что даст ему экономию в платежах. Особые ставки установлены для некоторых видов товаров (лесных товаров, нефти и нефтяных продуктов в хранилищах, необмолоченного хлеба, соломы, сена, льна-кудели, конопля, пеньки).

Добровольное страхование заключается на год. Однако товары постоянно находятся в обороте и в некоторых случаях по условиям хозяйственной деятельности предприятию целесообразно застраховать их на меньший срок. Поэтому разрешается страховать товары на короткий период, но не менее чем на месяц. На тот же срок можно страховать и строения, находящиеся в процессе возведения. При страховании на срок менее года применяется так называемая краткосрочная таблица платежей: ставки тем больше, чем короче срок страхования. Например, при страховании на месяц взимается 15% суммы годового платежа, на 6 месяцев—70% и т. д.

Ответственность Госстраха по добровольному страхованию начинается с 24 часов того дня, в который внесен платеж. Так, если платеж поступил 21 июля, то ответственность Госстраха начинается с 0 часов между 21 и 22 июля, т. е. в полночь.

В тех случаях, когда платеж превышает тысячу рублей, страхователь может воспользоваться рассрочкой: не менее 50% исчисленной суммы вносится при заключении страхования, а остальная часть—не позднее как через три месяца. При нарушении срока уплаты второго взноса период действия страхования сокращается. Так, если первый взнос составил от 50 до 60% годового платежа, то страхование действует 4 месяца со дня начала ответственности, свыше 60, но до 70%—5 месяцев, более 70, но до 75%—6 месяцев и т. д.

Если застрахованные строения, оборудование и другие основные средства переходят к другой организации, страхование прекращается, и платежи возвращаются страхователю по пропорциональному расчету за полные месяцы, оставшиеся до окончания срока страхования.

## § 88. Обязанности страхователя

Страхователь обязан соблюдать правила противопожарной охраны имущества. Если при проверке органы Госстраха обнаружат нарушение этих правил, то они имеют право прекратить действие страхования и расторгнуть страховой договор при условии, что страхователь не принимает мер к устранению этого нарушения, приведению имущества в порядок. Страхование возобновляется лишь в том случае, если обнаруженные нарушения правил противопожарной охраны устранены.

О гибели или повреждении имущества страхователь должен известить местную инспекцию в однодневный срок. Соблюдать это

правило крайне важно для своевременного определения размера убытка.

Кроме того, страхователь обязан принимать все необходимые меры к спасению имущества во время пожара или другого стихийного бедствия, а также привести пострадавшее имущество в порядок. Если, например, во время не убрать и не рассортировать товары, поврежденные копотью, огнем и водой, то ущерб увеличивается. Если после стихийного бедствия страхователь не примет мер к спасению и сохранению имущества от дальнейшей порчи, то Госстрах не несет ответственности за увеличение размера убытка.

## Глава двенадцатая

# ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КУЛЬТУР

### § 89. Объекты страхования

Государственное страхование имеет целью всемерно оградить интересы колхозов и колхозников от последствий стихийных бедствий. Существующие размеры обеспечения по обязательному окладному страхованию некоторых видов имущества ниже его фактической стоимости. Поэтому для того, чтобы страхователи получили возможность полностью восстановить имущество, пострадавшее от стихийных бедствий, установлено добровольное (сверхокладное) страхование, дополняющее обязательное окладное страхование. Путем их сочетания Госстрах может наилучшим образом содействовать непрерывности процесса колхозного производства.

Постановление ЦИК и СНК СССР от 17 сентября 1935 г. предоставляет колхозам право страховать в добровольном порядке посевы специальных и технических культур, а также урожай садов, ягодников, виноградников, огородов и бахчей от тех же стихийных бедствий, как и по обязательному окладному страхованию. Последующее постановление СНК СССР от 15 сентября 1936 г. значительно расширило эту область применения добровольного страхования, дополнив перечень объектов зерновыми и бобовыми культурами. Таким образом, добровольное страхование в колхозах распространяется на все основные виды сельскохозяйственных культур.

Страхователями могут быть колхозы, а также предприятия, учреждения и организации, имеющие право страховать имущество в добровольном порядке (подсобные хозяйства предприятий местного значения, потребительская кооперация и др.). Сельскохозяйственные культуры в хозяйствах граждан, в том числе полевые посевы в хозяйствах единоличников, на добровольное страхование не принимаются<sup>1</sup>.

Колхозы имеют право страховать посевы (посадки) однолетних культур—озимых и яровых, урожай многолетних культур, питом-

<sup>1</sup> Исключение составляют крестьянские хозяйства Латвийской, Литовской, Эстонской, Молдавской ССР, а также западных областей Украинской и Белорусской ССР. В этих хозяйствах проводится добровольное страхование сельскохозяйственных культур на основе особых правил.

ники, а также посевы (посадки) однолетних и многолетних культур, находящиеся в рассадниках, парниках и теплицах (за исключением цветочных и декоративных культур). В добровольном порядке не могут быть застрахованы лишь отдельные виды растений: высеваемые на зеленое удобрение или для пастбищного использования, травы естественных лугов, лесные насаждения, цветочные и декоративные культуры.

Колхозы используют право на добровольное страхование по собственному усмотрению—полностью или частично. Они вправе страховать как площадь посевов и насаждений всех культур, так и любой из них. В последнем случае требуется лишь, чтобы страховалась вся площадь, хотя бы данная культура была размещена на различных земельных участках.

Таким образом, колхоз может застраховать, например, площадь не всех однолетних культур, а лишь какой-либо одной культуры, всю площадь садовых, ягодных или виноградных насаждений плодоносящего возраста, всю площадь одной многолетней культуры, дающей урожай; всю площадь, занятую в хозяйстве питомником плодовых насаждений; всю площадь, занятую парниками или теплицами.

Колхозы могут застраховать и любую группу культур, например, озимых зерновых, огородных, садовых, оставив незастрахованными картофель, яровые зерновые и пр. С точки зрения хозяйственных интересов колхозов целесообразно, конечно, страховать все виды культур, которые разрешается принимать на добровольное страхование.

Страхование обычно заключается в такое время года, когда посев еще не произведен и, следовательно, определить его фактическую площадь не представляется возможным. Поэтому посевы однолетних культур страхуются по площади, предусмотренной производственным планом хозяйства, а урожай многолетних культур—по фактической площади. Если к моменту заключения договора план сева еще не утвержден, то посевы страхуются по фактической площади в прошлом году.

### § 90. Объем ответственности

Объем ответственности по добровольному страхованию тот же, что и по обязательному окладному страхованию, при котором, как известно, установлены три вида ответственности:

- 1) от градобитий, ливней, бурь и огня на корню;
- 2) от вымочек, выпреваний, вымерзаний, заморозков и наводнений;
- 3) от градобитий, ливней, бурь, огня на корню, вымочек, выпреваний, вымерзаний, заморозков, наводнений и засухи (расширенная ответственность).

При заключении добровольного страхования предоставляется возможность выбора объема ответственности. Если данная культура



в обязательном порядке застрахована по первым двум видам ответственности, то по добровольному страхованию разрешено страховать ее как по двум видам ответственности, так и по любому из них. Например, посевы пшеницы можно страховать по первому виду ответственности, либо по второму или по обоим одновременно.

Специальные и технические культуры (табак, махорка, хлопок, соя, клещевина, каучуконосные культуры и др.), застрахованные в обязательном порядке по расширенной ответственности, на добровольных началах можно страховать либо в том же объеме ответственности, либо по первому виду ответственности. Страховать же их лишь по второму виду ответственности не разрешается. Объем ответственности по добровольному страхованию не может быть больше, чем по обязательному. Нельзя, например, в добровольном порядке застраховать посевы пшеницы, ржи и овса по расширенной ответственности, поскольку это не допускается и при обязательном страховании.

### § 91. Страхование обеспечения

Сумма обеспечения по добровольному страхованию устанавливается колхозом в пределах разницы между стоимостью урожая и суммой обеспечения по обязательному окладному страхованию. При этом стоимость урожая данной культуры исчисляется по государственным ценам—розничным, а если они не установлены, то по закупочным или заготовительным, без учета премий-надбавок за сдачу сельскохозяйственных продуктов сверх плана.

Добровольное страхование, как правило, заключается в тот период года, когда еще нельзя определить стоимость урожая данной культуры в хозяйстве. Поэтому при исчислении стоимости урожая исходят из фактической средней урожайности в данном хозяйстве за последние три года. Она устанавливается по годовым отчетам страхователя за этот период, причем годы, когда урожайность резко понизилась в результате стихийных бедствий, в расчет не принимаются.

Пример. По годовым отчетам колхоза установлено, что урожай пшеницы в 1944 г. составил 13 центнеров с гектара, в 1945 г.—14 центнеров и в 1946 г.—15 центнеров. Следовательно, средняя арифметическая урожайность за три года равна  $(13+14+15):3=14$  центнерам. Государственная розничная цена на пшеницу в данной местности—550 руб. за центнер; отсюда стоимость урожая с гектара—7 700 руб. В данном районе гектар пшеницы по обязательному окладному страхованию застрахован в 100 руб.; колхоз может в добровольном порядке застраховать гектар пшеницы в любой сумме в пределах 7 600 руб.

При исчислении стоимости урожая культур, на продукцию которых установлены цены по сортам (табак, солома льна, солома конопля и др.), применяются средние посортные цены, по которым определялась стоимость урожая данной культуры в хозяйстве за последние три года. Культуры, выращиваемые в рассадниках, парниках, теплицах и питомниках, страхуются в пределах сумм, устанавливаемых управлениями Госстраха.

Главное управление Госстраха или по его поручению управления Госстраха республик, краев и областей могут устанавливать ограничения страховых сумм с тем, чтобы часть стоимости урожая оставалась на риске страхователя. Так, зерновые культуры, в настоящее время принимаются на страхование в пределах 50% стоимости предполагаемого урожая.

## § 92. Возникновение страховой ответственности

Добровольное страхование проводится на один период произрастания (вегетационный период).

По страхованию озимых сеяных культур ответственность Госстраха возникает с момента появления осенних всходов, а остальных сеяных культур (за исключением многолетних сеяных трав)—с момента появления весенних всходов. Как и по обязательному окладному страхованию, при убытках от ливней, бурь и наводнений, вызвавших смыв, выдувание или занос посевов, ответственность установлена с момента посева, а не всходов.

По страхованию однолетних посадочных культур, а также посадочных культур, выращиваемых в парниках и теплицах, ответственность начинается с момента посадки; садов, ягодников, а также плодовых и ягодных насаждений в теплицах—с момента окрашивания бутонов; виноградников—с момента выбрасывания соцветий; многолетних сеяных трав—с момента ухода их в зиму. По страхованию многолетних сеяных трав, дающих урожай в год посева, ответственность начинается с момента появления всходов, а прочих многолетних культур—с момента появления весенних побегов. Ответственность по подзимним посевам яровых культур возникает с момента появления весенних всходов. Убытки по подпокровным культурам (например, клеверу) до ухода их в зиму не возмещаются.

Ответственность прекращается с момента уборки урожая, однако не позднее того срока, когда по условиям данной местности и данного года урожай должен быть снят. Момент прекращения ответственности по страхованию сельскохозяйственных культур в питомниках устанавливается управлениями Госстраха соответственно обычным срокам прекращения вегетации.

## § 93. Количественные и качественные потери

Некоторые стихийные бедствия, входящие в объем ответственности Госстраха (например, градобитие), вызывают не только снижение урожайности, но и ухудшение качества продукции. Качественные потери часто бывают весьма значительны, а иногда даже превышают количественные. Так, если фруктовый сад поврежден градом в период созревания плодов, то возможно, что потери в количестве урожая будут сравнительно невелики, а ущерб, причиненный понижением сортности продукции, окажется весьма ощутительным. Это наблюдается и при повреждении урожая табака, пострадавшего от града.

По добровольному, как и по обязательному страхованию, Госстрах несет ответственность только за количественные потери урожая. Лишь по страхованию табака, урожая садов и виноградников он возмещает убытки от ухудшения качества продукции вследствие градобития. Исключение сделано потому, что урожай этих культур особенно часто и в значительной мере терпит качественные потери из-за градобития; размер их зависит от периода произрастания в момент выпадения града.

#### § 94. Периоды заключения договоров

Добровольное страхование сельскохозяйственных культур в отличие от других его видов можно заключать, как правило, лишь в определенные периоды, а не в любое время года. Это вытекает из основного условия страхования: при оформлении договора возможность повреждения или гибели посевов в данном хозяйстве должна быть одинаково неизвестна страховщику и страхователю. Так, нельзя застраховать озимые посевы в то время, когда уже выявилась очевидная опасность их гибели в силу сложившихся метеорологических условий.

Страхования по второму виду ответственности (от вымочек, вымерзаний и др.) и с расширенной ответственностью могут заключаться во всяком случае не позднее момента возникновения ответственности Госстраха по данной культуре при обязательном страховании. Условия договора страхования вносят уточнение в это общее правило.

Посевы однолетних культур, а также многолетних, дающих урожай в год посева, и культур, выращиваемых в рассадниках, разрешается страховать не позднее срока окончания сева каждой из этих культур. Сроки сева устанавливаются советами министров автономных республик или исполкомами областных (краевых) советов.

Урожай многолетних культур, кроме тех, которые дают урожай в год посева, а также питомники можно страховать не позднее момента возникновения ответственности Госстраха по обязательному окладному страхованию (садов и ягодников—до окрашивания бутонов, многолетних сеяных трав—до ухода их в зиму и пр.). Сеяные культуры, выращиваемые в парниках и теплицах, страхуются до появления всходов, а посадочные—до посадки.

Следовательно, нельзя, например, заключить добровольное страхование посевов озимой пшеницы по второму виду ответственности (или одновременно по первому и второму), если установленный срок сева этой культуры уже истек. Напротив, страхование по первому виду ответственности (от градобития и пр.) разрешается в любое время года. При этом, если договор заключается в такое время, когда ответственность по обязательному окладному страхованию данной культуры уже возникла, то ответственность по добровольному страхованию начинается лишь с 24 часов дня взноса страховых платежей.

## § 95. Страховые платежи

По добровольному страхованию применяются специальные тарифные ставки. Напомним, что они дифференцированы по видам ответственности, по классам сельскохозяйственных культур (в зависимости от градоустойчивости и других показателей убыточности страховых сумм) и по территориальным зонам или поясам (соответственно степени убыточности).

По первому и второму видам ответственности применяются следующие ставки (в руб. со 100 руб. страховой суммы)<sup>1</sup>:

Тарифные зоны местностей	По страхованию от градобития, ливней, бурь и огня				Тарифные зоны местностей	По страхованию от вымокания, вымерзания, выпревания, заморозков и наводнений			
	картофель, кормовые корнеплоды и сеновые травы	зерновые и бобовые культуры	лен, конопля, подсолнух, сахарная свекла, огородные и бахчевые	урожай садов, ягодников и виноградарских культур		зерновые и бобовые культуры	картофель, сарая свекла, подсолнух, кормовые корнеплоды, лен и однолетние сеновые травы	конопля, огородные бахчевые и прочие культуры	зерновые и бобовые озимые, многолетние сеновые травы, семенные культуры и урожай садов, ягодников и виноградарских культур
Тарифные классы с.-х. культур				Тарифные классы с.-х. культур					
I	II	III	IV	I	II	III	IV		
I	0,3	0,5	0,8	1,3	I	0,5	1,5	5,0	
II	0,4	0,9	1,2	2,0	II	1,0	3,0	6,0	
III	0,6	1,5	1,8	2,8	III	2,0	2,5	3,5	
IV	0,8	1,8	2,5	3,8	IV	2,5	3,0	4,0	
V	1,0	3,8	5,0	6,0	V	5,0	6,0	6,5	
VI	1,5	5,0	6,0	6,5	VI	0,5	1,5	6,0	
					VII	1,5	2,5	5,5	
					VIII	1,0	1,5	3,0 и т. д.	

Особые тарифные ставки установлены для страхования по расширенной ответственности, а также для страхования специальных и технических культур по первому виду ответственности.

Платежи вносятся полностью при заключении договоров. Однако если последние оформляются задолго до начала ответственности, то страхователь по своему усмотрению может вносить платежи частями при условии, что вся сумма будет внесена не позднее окончания сроков, предусмотренных для заключения договоров добровольного страхования сельскохозяйственных культур (например, не позднее истечения установленных сроков сева). Следовательно, необходимо, чтобы к моменту возникновения ответственности платежи были внесены полностью. Прием их после истечения

<sup>1</sup> Приводится часть таблицы тарифов.





указанных сроков не допускается. Если по одному договору страхуется несколько культур, то необходимо внести платежи не позднее наиболее раннего срока, установленного для заключения договоров страхования.

Органы Госстраха обязаны своевременно напоминать страхователям о наступлении сроков платежей.

Если в обусловленный срок платежи внесены не полностью, то договор не расторгается, но сумма обеспечения уменьшается пропорционально отношению внесенной суммы к исчисленной. Предположим, что колхоз застраховал по второму виду ответственности 200 гектаров озимой ржи; обеспечение на каждый гектар составляет 800 руб., а всего 160 тыс. руб. Платежи исчислены в сумме 6 400 руб., причем в обусловленный срок поступило 60% — 3 840 руб. Страхование сохраняется в силе, но сумма обеспечения устанавливается лишь в размере 60% первоначальной и составит 96 тыс. руб. в целом, или 480 руб. на гектар.

При страховании по первому виду ответственности в такое время, когда ответственность по обязательному страхованию уже наступила, рассрочка платежей не предоставляется, и вся сумма вносится в момент заключения договора.

Если фактически засеянная площадь данной культуры окажется больше предусмотренной при страховании, то разрешается дополнительно застраховать площадь, засеянную сверх плана, однако не позднее декады со дня окончания установленных сроков сева. Если же это не будет сделано, то застрахованной считается вся площадь данной культуры, но сумма обеспечения на каждый гектар соответственно уменьшается. В тех случаях, когда фактически засеянная площадь окажется меньше застрахованной, излишне полученные платежи возвращаются.

Правление колхоза, оформляя договор добровольного страхования сельскохозяйственных культур, подает в инспекцию Госстраха заявление по следующей форме (см. стр. 156).

Раздел «Расчет платежей» заполняется инспекцией Госстраха. После перечисления колхозом страховых платежей она выдает страховое свидетельство.

\* \* \*

Страхователь обязан соблюдать агрономические правила и принимать меры для предотвращения гибели или повреждения сельскохозяйственных культур.

При частичном повреждении посевов необходимо, чтобы страхователь добился спасения уцелевших из них, путем дополнительной обработки (прополки, защиты от сельскохозяйственных вредителей, окучивания и т. п.) в соответствии с агрономическими правилами. В противном случае Госстрах освобождается от ответственности за увеличение первоначального убытка.

## Глава тринадцатая

### ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИВОТНЫХ

Напомним, что в обязательном порядке страхуется в полной стоимости лишь племенной скот колхозов, достигший определенного возраста, а племенной молодняк и другие животные в колхозах, как и весь скот в хозяйствах граждан, — по абсолютным нормам обеспечения. Для полного обеспечения страхователей на случай гибели животных, в дополнение к обязательному окладному страхованию, было введено добровольное, которое во многих местностях получило широкое развитие, особенно в колхозах.

Трудность индивидуализации животных, их подвижность, периодические колебания в стоимости, возможность подмены застрахованного животного незастрахованным в случае падежа последнего, частые изменения наличия скота в хозяйстве — все это значительно осложняет проведение добровольного страхования. Необходимо также иметь в виду, что не всегда легко установить состояние животного в момент заключения договора, а также большую, чем по другим видам страхования, зависимость страховых случаев от содержания и охраны объектов.

Договоры добровольного страхования животных могут заключать колхозы и хозяйства граждан, а также предприятия, учреждения и организации, имеющие право страховать имущество в добровольном порядке (учреждения, состоящие на местном бюджете, подведомственные им предприятия, кооперативные организации и т. д.).

#### § 96. Объекты страхования и объем ответственности

В колхозах. К объектам добровольного страхования относятся, прежде всего, все животные, застрахованные в обязательном порядке не в полной стоимости, за исключением старых (в возрасте свыше 17 лет) лошадей, ослов и мулов.

Таким образом могут быть застрахованы следующие не племенные животные: лошади, ослы и мулы — в возрасте от года до 17 лет включительно; верблюды и олени — в возрасте от года и старше; крупный рогатый скот, овцы и козы — в возрасте от 6 месяцев и старше; свиньи — в возрасте от 9 месяцев и старше.

Кроме того, объектами страхования служат племенные животные следующих возрастов, застрахованные в обязательном порядке не в полной стоимости: молодняк лошадей, верблюдов и

ослов в возрасте от 6 месяцев до 2 лет; молодняк крупного рогатого скота, овец и коз — в возрасте от 6 месяцев до года и молодняк свиней в возрасте от 9 месяцев до года. Племенные олени, как и неплеменные, в обязательном порядке страхуются только по твердым нормам обеспечения и потому также являются объектами добровольного страхования.

Домашняя птица на колхозных птицеводческих фермах, семьи пчел, пушные звери и кролики в объекты обязательного окладного страхования не включены. Между тем для многих колхозов они представляют значительную ценность. Поэтому колхозам предоставлена возможность в добровольном порядке страховать пушных зверей (в питомниках) и кроликов в возрасте от 6 месяцев, домашнюю птицу на птицеводческих фермах (гусей, уток, кур, индеек) в том же возрасте и семьи пчел (в рамочных ульях).

Колхозы могут страховать не только собственный скот, но и животных, переданных им государственными и кооперативными организациями во временное пользование (например, племенного жеребца).

Государственные учреждения и предприятия, имеющие право страховать имущество в добровольном порядке, а также кооперативные, профессиональные и другие общественные организации могут страховать те же объекты, что и колхозы, не исключая племенных животных.

**В хозяйствах граждан.** В хозяйствах колхозников, рабочих, служащих, единоличных крестьян, кустарей, ремесленников и других граждан могут быть застрахованы в добровольном порядке те же животные, что и в обязательном. Исключение составляют лошади, ослы и мулы старше 15 лет. Следовательно, разрешается страховать: крупный рогатый скот — в возрасте от 6 месяцев; лошадей, ослов и мулов — в возрасте от года до 15 лет включительно; овец, коз и верблюдов — в возрасте от года и свиней — в возрасте от 9 месяцев.

В добровольном порядке можно страховать здоровых животных, достигших страхового возраста, как всех видов одновременно, так и любого из них (например, только лошадей или свиней). Отдельные экземпляры животных, при наличии в хозяйстве других здоровых животных данного вида, не страхуются. Это имеет целью уменьшить возможность страхования не вполне здоровых животных и тем самым сократить выборочность рисков в страховом портфеле. В то же время такой порядок не нарушает интересов страхователей, обязанных заботиться о сохранности всего поголовья скота.

Нельзя страховать больных животных, истощенных, имеющих всякого рода ранения, нагноения, кожные заболевания, хроников, слепых, а также находящихся в положении дородового и послеродового залеживания; животных, птиц и семей пчел, не обеспеченных надлежащим содержанием и уходом; животных, положительно реагировавших при последнем исследовании на бруцеллез или туберкулез.



В период, когда данная местность объявлена неблагополучной по заразному заболеванию (при установлении карантина), нельзя страховать те виды животных, которые восприимчивы к данному заболеванию. Так, если установлен карантин вследствие распространения сапа, то нельзя страховать лошадей, мулов и других однокопытных животных; крупный рогатый скот сапом не болеет, поэтому его страховать можно. В случае объявления карантина при повальном воспалении легких запрещается страховать крупный рогатый скот, коз и верблюдов. Сибирской язвой могут болеть все виды животных и потому до снятия карантина страховать их не разрешается.

Однако если срок договора истекает в тот период, когда в данной местности действует карантин, то страхование можно временно (без перерыва ответственности Госстраха) возобновить. При этом на новый страховой год разрешается страховать и животных, заболевших не по вине страхователя в период действия прежнего договора.

Перед заключением договора представитель Госстраха должен произвести осмотр животных и установить, здоровы ли они, каковы их упитанность и возраст, а также ознакомиться с условиями содержания, ухода и эксплуатации животных. В необходимых случаях для участия в осмотре животных приглашается ветеринарный врач (либо фельдшер или зоотехник), работающий в местных органах министерства сельского хозяйства. Если состояние здоровья животных вызывает сомнение, то они страхуются только после представления страхователем справки ветеринарного врача или фельдшера о том, что животные здоровы.

Семьи пчел страхуются лишь после осмотра их специалистом-пчеловодом, не состоящим на работе в хозяйстве страхователя. Договоры заключаются в период от первого весеннего лета пчел до постановки их на зимовку.

Ответственность по добровольному страхованию животных установлена в том же объеме, что и по обязательному, за исключением ответственности на случай падежа животных от старости. Как известно, добровольное страхование, в отличие от обязательного, не является непрерывно действующим. Поэтому страховщик не может возмещать убытков от падежа животных вследствие старости.

Пушные звери и семьи пчел страхуются на случай гибели от болезней или несчастного случая, а также на случай уничтожения их с целью прекратить распространение заразных заболеваний.

## § 97. Страховое обеспечение

Сумма страхового обеспечения определяется самим страхователем в пределах стоимости объекта.

Стоимость лошади, верблюда, осла и мула исчисляется по ценам на местном колхозном рынке, но не должна превышать удвоенных предельно-заготовительных цен, установленных советами министров республик или исполкомами областных (краевых) советов.

Стоимость крупного рогатого скота и свиней определяется по каждому животному путем умножения его убойного веса на применяемую в данной местности государственную розничную цену на мясо соответствующего качества. Убойный вес принимается в том или ином проценте к живому весу, устанавливаемому путем взвешивания, — в зависимости от упитанности.

Если нет возможности определить вес животного путем взвешивания, то используется другой способ.

Для определения веса корову, телку, быка ставят на ровном месте. Необходимо, чтобы голова и шея были вытянуты вперед, а ноги стояли прямо; тесьмой, разделенной на сантиметры, измеряют длину туловища — от середины холки до корня хвоста и обхват груди — за лопатками. Полученные таким образом два числа (в сантиметрах) перемножают и произведение делят на 50. Частное будет означать живой вес в килограммах.

Пример. Длина туловища коровы — 110 сантиметров, обхват груди — 150 сантиметров; следовательно, живой вес составляет:

$$(110 \times 150) : 50 = 330 \text{ килограммов.}$$

Но нам требуется узнать убойный вес. Последний зависит от упитанности животного. Принято считать, что убойный вес жирных животных составляет 60% живого веса, полужирных — 55, хорошо упитанных — 50, худых — 45, очень худых — 40%. Если животное полужирное, то его убойный вес равен:

$$\frac{330 \times 55}{100} = 181,5 \text{ килограмма.}$$

Для определения живого веса свиньи измеряют расстояние от затылка (тесью прикладывают между ушами) до корня хвоста, а также обхват груди — вокруг грудной клетки, позади передних ног. Затем полученные цифры (в сантиметрах) перемножаются и произведение делится на 160. Частное покажет живой вес в килограммах. Так, при длине туловища в 120 сантиметров и обхвате груди в 140 сантиметров, живой вес равен:

$$(120 \times 140) : 160 = 105 \text{ килограммам.}$$

Живой вес жирной свиньи достигает примерно 80% убойного веса, свиньи средней упитанности — 75%, тощей свиньи — 70%. Следовательно, если свинья жирная, то ее убойный вес (возможный выход свинины) равен:

$$\frac{105 \times 80}{100} = 84 \text{ килограммам.}$$

Стоимость коров и буйволиц в возрасте до 10 лет, имеющих повышенную молочную продуктивность, по желанию страхователя увеличивается в зависимости от возраста и продуктивности по шкале надбавок, устанавливаемой управлениями Госстраха.

Оценка животных, понятно, не должна быть выше средних цен местного колхозного рынка.

Сумма обеспечения по страхованию лошадей, верблюдов, ослов, мулов, крупного рогатого скота и свиней устанавливается страхователем в пределах разницы между стоимостью каждого экземпляра животного, исчисленной указанным выше способом, и суммой обеспечения по обязательному страхованию.

Страховать животных можно как в полной стоимости (включая норму обеспечения по обязательному страхованию), так и не в полной.

Предоставление права страхователю определять сумму обеспечения по каждому животному могло бы вызвать специфическую выборочность рисков и повышенную убыточность страховой суммы. Поэтому установлено, что общая сумма обеспечения по обязательному и добровольному страхованию указанных выше животных исчисляется в одинаковом проценте к стоимости каждого животного данного вида.

Приведем пример. Колхоз страхует 50 коров, причем стоимость каждой из них установлена различная. Степень обеспечения по обязательному и добровольному страхованию должна быть одинакова по отношению к стоимости каждой коровы. Допустим, что одна корова оценена в 5 тыс. руб., другая — в 3 тыс. руб. и т. д. Норма обеспечения по обязательному страхованию коровы в данной местности установлена в 600 руб. Если колхоз желает застраховать коров в 75% их стоимости, то сумма обеспечения по добровольному страхованию первой коровы составит:

$$\frac{5\,000 \times 75}{100} - 600 = 3\,150 \text{ руб.},$$

а второй коровы:

$$\frac{3\,000 \times 75}{100} - 600 = 1\,650 \text{ руб.}$$

Другая группа объектов — олени, овцы, козы, кролики, пушные звери, домашняя птица и семьи пчел — страхуется не по индивидуальной оценке, которую весьма трудно определить, а в пределах твердых норм обеспечения, устанавливаемых с учетом средней стоимости объектов данного вида.

Так, по добровольному страхованию беспородных овец и коз в колхозах нормы составляют примерно от 200 до 400 руб. на одну голову, по страхованию кроликов — 20—50 руб., гусей — 40—70 руб., индеек — 50—80 руб. Нормы обеспечения по страхованию пушных зверей определяются в зависимости от стоимости шкурки. По страхованию племенных овец и коз в хозяйствах граждан применяются повышенные нормы обеспечения. В пределах норм сумма обеспечения устанавливается страхователем одинаковая для всех животных данного вида.

Если дата возобновления договора страхования совпадает с периодом действия карантина на данный вид скота, то сумма обеспечения по каждому животному не может быть увеличена против предусмотренной в прежнем договоре.

Местные цены на скот обычно значительно колеблются. С целью устранить возможность страхования животных в суммах, превышающих их фактическую стоимость, и усилить заинтересованность страхователей в бережном отношении к животным, Главное управление Госстраха вправе ограничить суммы обеспечения для того, чтобы часть стоимости животного (например, 20—30%) оставалась на риске самого страхователя.

При добровольном страховании лошадей, верблюдов, мулов, ослов, крупного рогатого скота и свиней составляется опись животных по следующей форме:

№№ по порядку	Вид и пол животного (а на лошадей и № паспорта)	Возраст	Масть и приметы	Упитан- ность	Вес животного (в кг)	
					живой	убой- ный
1	2	3	4	5	6	7

Продолжение

Стоимость 1 кг мяса по гос. розничной цене (в руб. и коп.)	Оценка живот- ного (в руб.)	Оценка коров (буйволиц) с над- бавкой за повы- шенную молоч- ную продуктив- ность (в руб.)	Страховая сумма		Срок стра- хования (год или число месяцев)
			по обязат. и доб- ровольн. страхо- ванию в процентах к страховой оценке	по добро- вольному страхова- нию (в руб.)	
8	9	10	11	12	13

### § 98. Срок страхования

Договор страхования можно заключать в любое время сроком на один год. Однако ответственность на случай гибели животных от болезней наступает лишь через 21 день после взноса платежей. Благодаря этой отсрочке Госстрах ограждает себя от выплаты возмещения в случае падежа животных, которые к моменту заключения страхования были больны.

Дело в том, что многие заразные болезни нельзя определить в первые же дни заболевания. Животное может быть заражено, но признаков этого налицо еще нет: оно переносит так называемый инкубационный период болезни, который длится примерно 10—20 дней (в зависимости от рода болезни). Отсрочка ответственности по страхованию животных обычно называется «страховым карантин». Если, например, договор страхования животных был заключен 25 июля 1947 г., то ответственность на случай их гибели от болезней наступила лишь с 24 часов 15 августа 1947 г. Если страхователь возобновил договор без перерыва, то отсрочка ответственности не применяется.

Ответственность же на случай гибели животных от несчастных случаев наступает с 24 часов дня, следующего за тем,



в который были внесены платежи. К таким случаям относится гибель животных от пожара, ожога, взрыва, удара молнии, солнечного или теплового удара, землетрясения, замерзания, обвала, урагана, града, заедания хищными зверями, утопления, попадания под поезд и другие средства транспорта, травматических повреждений, действия электрического тока, внезапного отравления ядовитыми травами или веществами.

По договору, заключенному сроком на один год, ответственность Госстраха на случай гибели животных, как от болезни, так и от несчастных случаев, оканчивается одновременно — по истечении года с 24 часов дня, следующего за тем, в который были внесены платежи.

В период действия договора разрешается застраховать на срок, остающийся до окончания страхового года, следующих животных: достигших страхового возраста; оправившихся после болезни; вновь прибывших; племенных колхозных животных, не достигших возраста, с которого они считаются застрахованными в полной стоимости в обязательном порядке. Кроме того, на срок менее года колхоз может застраховать животных, переданных ему государственными, кооперативными и другими общественными организациями во временное пользование, независимо от того, застраховал ли он собственных животных.

Если в период действия договора застрахованное животное (например, лошадь, корова) выбывает из хозяйства, то по заявлению страхователей ответственность распространяется на вновь прибывшее животное того же вида.

### § 99. Страховые платежи

Как уже было отмечено, тарифные ставки дифференцированы по группам страхователей (колхозы и хозяйства граждан), видам животных и территориям (областям, краям, республикам). Так, в Киргизской ССР применяются следующие ставки (в руб. со 100 руб. страховой суммы):

	В колхозах	В хозяйствах граждан
Лошади—от 1 года до 10 лет . . . . .	3,5	4,5
„ старше 10 лет . . . . .	3,5	6,5
Крупный рогатый скот . . . . .	2,0	2,5
Свиньи . . . . .	4,0	8,0
Овцы, козы . . . . .	2,5	4,0

Платежи исчисляются умножением ставки на общую страховую сумму и делением полученного произведения на 100, а при страховании на срок менее года (если это допускается правилами) — из расчета 10% годовой ставки за каждый месяц, но не более этой ставки, причем неполные месяцы считаются за полные.

Инспекция составляет расчет платежей по такой форме:

**РАСЧЕТ**  
**платежей по добровольному страхованию животных колхоза**  
**сельсовета**

Порядковый №	Наименование животных и объектов страхования	По годовичному страхованию				На срок менее года			Итого исчислено платежей (в руб. и коп.)
		количество голов (объектов)	страховая сумма (в руб.)	тарифная ставка в руб. и коп. со 100 руб. страховой суммы	исчислено страх. платежей (в руб. и коп.)	количество голов (объектов)	страховая сумма (в руб.)	исчислено страх. платежей (в руб. и коп.)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Лошади от 1 года (а племенные — от 6 мес. до 2 лет) . . . . .								
2	Лошади от 2 до 17 лет вкл. . .								
3	Крупн. рог. скот от 6 мес. до 1 года . . . . .								
4	Крупн. рог. скот от 1 года и старше . . . . .								
5	Свиньи от 9 мес. и старше . . . .								
6	Овцы от 6 мес. до 1 года . .								
7	Овцы от 1 года и старше . . . .								
8									
9									
10									
	Итого . .								

На тех же основаниях, как и по обязательному страхованию, колхозам, перевыполняющим государственный план развития животноводства и имеющим лучшие показатели содержания животных, предоставляется скидка до 25% с исчисленной суммы платежей.

Хозяйства граждан могут заключать как индивидуальное страхование, так и коллективное (групповое), в котором одновременно участвует не менее 20 хозяйств. В последнем случае с исчисленных платежей делается скидка: при страховании от 20 до 50 голов — 10%, а свыше 50 — 20%.

Если животные, принадлежащие колхозу, промышленному и торговому предприятию, учреждению или организации, застрахованы на год, и сумма платежа превышает 300 руб., то по желанию страхователя предоставляется рассрочка: половина суммы вносится при заключении договора, а остальная — не позднее чем спустя два месяца.

Невзнос второго платежа, вообще говоря, может повлечь за собой прекращение страхования, либо снижение суммы обеспечения или же уменьшение срока ответственности. Правила Госстраха предусматривают последнее: например, если первый взнос составил от 50 до 60% суммы годового платежа, то ответственность длится 4 месяца, от 60 до 70% — 5 месяцев и т. д.

Хозяйствам граждан рассрочка не предоставляется.

Колхозы, учреждения и организации оформляют страхования путем подачи заявлений в местный орган Госстраха, который составляет опись животных, и после получения платежей выдает страховые свидетельства. При заключении коллективного (группового) страхования каждое из хозяйств граждан получает отдельное свидетельство.

Свидетельства по добровольному страхованию животных в хозяйствах граждан имеют такую форму (см. стр. 167).

### § 100. Обязанности страхователей

Страхователь обязан принимать все зависящие от него меры для предотвращения заболевания и гибели животных. С этой целью необходимо строго соблюдать зоотехнические и ветеринарные правила — минимальные требования в области ухода, содержания и кормления рабочего и продуктивного скота.

Для колхозов установлены следующие основные зоотехнические и ветеринарные правила:

- полное удовлетворение потребности общественного скота в кормах — доброкачественными грубыми, сочными и концентрированными кормами;

- кормление животных по нормам — в одни и те же часы, не реже трех раз в сутки;

- постепенный переход от одного корма к другому и от стойлового кормления к пастбищному;

- обеспечение животных доброкачественными водопоями;

- закрепление за каждым работником животноводства группы животных для ухода за ними;

- регулярная чистка животных; закрепление за каждой рабочей лошастью, верблюдом или волком хорошо пригнанного комплекта упряжи;

- недопущение использования на всяких работах лошадей в возрасте до 2,5 лет (тяжеловозных пород — до 2 лет) и жеребых кобыл за два месяца до выжеребки и в течение 15 дней после выжеребки;

- обеспечение скота пригодными для зимовки животноводческими

Форма № 202

Добровольное страхование  
животных

первоначальное  
возобновленное  
индивидуальное  
коллективное

Страхова-  
ние

(ненужное зачеркнуть)

Страховая инспекция \_\_\_\_\_ района \_\_\_\_\_

СТРАХОВОЕ СВИДЕТЕЛЬСТВО (квитанция) СЕРИЯ № 000000

Выдано гр. \_\_\_\_\_ в том, что указанные в настоящем свидетельстве принадлежащие

\_\_\_\_\_ животные, находящиеся в селении (городе) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ области (края, АССР) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ района \_\_\_\_\_

сельского хозяйства \_\_\_\_\_  
приняты на добровольное страхование.

Вид и пол животного (а на лошадей и № паспорта)	Воз- раст	Масть и приметы	Удлин- ность животного	Живой вес круглого рогата, скота и свиней (в кг)	Оценка животного (в руб.)	Оценка коров (буйво- лиц) с надоем за повышенную молоч- ную продуктивность (в руб.)	Страховая сум- ма по добро- вольному стра- хованию (в руб.)	Гарантия стан- ка (в руб. и коп.) со 100 руб. страхо- вой суммы	Сумма страховых пла- тежей по доброволь- ному страхованию руб. коп.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Итого начислено платежей \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп.; скидка по коллективному страхованию \_\_\_\_\_ % \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп.

Страховые платежи в сумме \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп. получены полностью.

Страхование заключено сроком с 24 час. \_\_\_\_\_ 194 \_\_\_\_\_ г. до 24 час. \_\_\_\_\_ 194 \_\_\_\_\_ г. Указанные в настоя-

щем свидетельстве животные обеспечены нормальным содержанием, уходом и кормами и в настоящее время здоровы.

Подпись страхователя \_\_\_\_\_

Страховой инспектор (агент)

М. П. \_\_\_\_\_ 194 \_\_\_\_\_ г.



помещениями (конюшнями, скотными дворами, телятниками, свинарниками);

содержание помещений для животных в чистоте, ежедневная вывозка навоза;

дезинфекция животноводческих помещений не реже двух раз в год по указанию ветеринарных работников;

своевременные прививки скоту;

исследования заболеваемости животных заразными болезнями; соблюдение карантинных правил при наличии заразных заболеваний животных в хозяйстве;

изоляция животных, требующих лечения;

немедленное сообщение ветеринарному врачу (ветеринарному фельдшеру) о появлении признаков заболевания животных заразными болезнями или случаях падежа животных;

зарытие трупов животных, павших от заразных болезней, в скотомогильниках на глубину не менее двух метров, сжигание или — с разрешения ветеринарного врача — использование на утиль-установках;

недопущение пастбы овец, особенно молодняка, на низких болотных пастбищах (для предотвращения заболевания глистными болезнями и болезнями копыт).

Органы Госстраха обязаны проверить состояние застрахованных животных. Если вследствие нарушения ветеринарно-зоотехнических правил животным угрожает опасность заболевания, Госстрах вправе расторгнуть договор добровольного страхования. Он может быть возобновлен лишь после того, как ветеринарный врач установит, что нарушения, вызвавшие прекращение страхования, устранены.

В случае заболевания животного страхователь обязан немедленно обратиться к ветеринарному врачу за оказанием помощи.

## Глава четырнадцатая

### ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ПРОДУКЦИИ

Сельскохозяйственная продукция колхозов — один из основных видов их материальных ценностей. Гибель ее, особенно в период уборки урожая, может причинить колхозам очень крупные убытки, которые не полностью возмещаются обязательным страхованием. Добровольное страхование сельскохозяйственной продукции, укрепляя колхозы, в то же время гарантирует получение доходов колхозникам.

#### § 101. Объекты страхования и объем ответственности

В обязательном порядке сельскохозяйственная продукция колхозов страхуется в размере балансовых (инвентарных) оценок, которые по большинству видов продукции определяются соответственно государственным заготовительным ценам. Следовательно, объектом добровольного страхования может быть всякая продукция, на которую установлены государственные розничные цены, а если они не предусмотрены, то государственные закупочные цены, ибо те и другие, особенно розничные, обычно значительно превышают заготовительные цены.

Страхуется продукция любой отрасли сельского хозяйства: полеводства, луговодства, огородничества, бахчеводства, садоводства и ягодных культур, виноградарства, животноводства, птицеводства, пчеловодства, кролиководства. Таким образом, объектами страхования могут быть: пшеница, рожь, ячмень, просо, гречиха, горох, фасоль, мука, крупа, отруби, необмолоченный урожай, сено, овощи, фрукты, ягоды, вино, мясо, сало, молоко, сыр, масло, яйца, мед, воск и другая продукция.

На страхование принимается вся продукция колхоза, либо продукция отдельных отраслей (например, полеводства, луговодства, птицеводства) или отдельные виды ее (пшеница, рожь, сено и т. д.). Как при заключении договора, так и при ликвидации убытков местонахождение продукции (в поле, на гумне, в амбаре, на мельнице, в лесу, на лугу, на рынке и т. п.) значения не имеет.

Ответственность установлена в том же объеме, что и по обязательному страхованию. Госстрах возмещает убытки в результате повреждения или гибели продукции от огня, удара молнии, взрыва, наводнения, землетрясения, бури, урагана, ливня, града, обвала и оползня. Кроме того, возмещаются расходы колхоза по спасению застрахованной продукции и приведению ее в порядок после стихийного бедствия.

Как указывалось, обязательное и добровольное страхование сельскохозяйственных культур прекращается с момента уборки урожая. После отделения созревшего посева от корня сельскохозяйственная культура становится продукцией. Так, скошенная пшеница уже является продукцией. Своевременным заключением договора колхоз обеспечивает непрерывную ответственность Госстраха по добровольному страхованию при переходе сельскохозяйственных культур в продукцию.

### § 102. Страховое обеспечение

Наличие продукции в колхозе на протяжении года различно, так как она непрерывно находится в обороте. Во время уборки урожая количество ее гораздо больше, чем в предшествующий период, когда хозяйство располагает лишь запасами продукции прошлого урожая. Поступление новой продукции, сдача ее по государственным заготовкам, выдача колхозникам по трудодням, использование на нужды общественного питания, прокорм животных, реализация на рынке — все это постоянно изменяет наличие продукции в хозяйстве.

Отсюда ясно, что нельзя установить на год сумму обеспечения, соответствующую стоимости наличной продукции в любой момент. Поэтому колхозы определяют ее условно — чаще всего независимо от стоимости продукции на день заключения договора — и страхуют не только наличную, но и всю продукцию, в том числе могущую поступить в период действия договора.

При таком порядке Госстрах, в пределах установленной страхователем суммы обеспечения, возмещает убытки в размере разницы между стоимостями продукции, исчисленными по двум государственным ценам — розничным и заготовительным (если последние не предусмотрены — по закупочным). В случае, когда на данный вид продукции розничных цен не установлено, принимается в расчет разница между стоимостями продукции, определенными по закупочным и заготовительным ценам.

Приведем пример. В добровольном порядке колхоз застраховал зерно пшеницы в сумме 30 000 руб. Пожаром уничтожено 10 центнеров зерна. Государственная цена за центнер пшеницы в данной местности: розничная — 550 руб., а заготовительная — 10 руб. Следовательно, страховое возмещение за каждый погибший центнер пшеницы должно составить 550 руб. — 10 руб. = 540 руб., а всего  $540 \text{ руб.} \times 10 = 5\,400 \text{ руб.}$  Так как последняя сумма не превышает страховой, то она и выплачивается колхозу.

Не трудно заметить, что в данном случае применяется система обеспечения по принципу «первого риска». Наличие застрахованной продукции в колхозе на день стихийного бедствия не влияет на размер возмещения.

Заклучая договор, колхоз устанавливает сумму обеспечения либо по каждой отрасли сельского хозяйства, либо по каждому виду продукции; при страховании же необмолоченного урожая, сена и соломы страховая сумма обязательно предусматривается отдельно по каждому виду или в целом для всех видов перечисленной продукции.

### § 103. Платежи, срок страхования и обязанности страхователей

Тарифные ставки дифференцированы незначительно.

Все местности, в зависимости от степени горимости, разделены на три тарифных класса.

К первому из них (пониженные ставки) отнесены, например, Азербайджанская, Армянская, Грузинская, Туркменская, Узбекская, Таджикская, Казахская, Киргизская ССР, Сталинградская, Челябинская, Чкаловская области; ко второму (средние ставки) — Архангельская, Вологодская, Воронежская, Курская, Саратовская области и др.; к третьему (повышенные ставки) — Рязанская, Тамбовская, Московская области и др.

Тариф каждого класса, в свою очередь, состоит из двух ставок: а) по страхованию необмолоченного урожая сельскохозяйственных культур, сена и соломы и б) по страхованию прочих видов продукции.

Поскольку наличие продукции в колхозе резко изменяется, разрешено заключать договор меньше чем на год. При своевременном возобновлении договора страхование является непрерывным, но сумма обеспечения может быть выше или ниже прежней. Договоры заключаются в любое время на срок от 3 месяцев до года.

Если страховой период меньше года, то применяется краткосрочная таблица премий (напомним, что чем короче срок страхования, тем относительно выше сумма платежа). Так, при страховании на три месяца платеж пропорционально этому времени составил бы  $\frac{1}{4}$  годовой суммы. Между тем, например, по страхованию необмолоченного урожая сельскохозяйственных культур соответственно второму тарифному классу платежи за квартал определяют в размере  $\frac{1}{2}$  годовой суммы (годовая — 180 коп., а квартальная — 90 коп. со 100 руб. страховой суммы).

Такое построение таблицы объясняется тем, что, как правило, страхования на срок менее года заключаются в периоды наибольшей опасности гибели или повреждения продукции (преимущественно летом).

Для заключения договора по страхованию сельскохозяйственной продукции колхоз подает в инспекцию или страховому агенту заявление по следующей форме:



## МФ—СССР

ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ  
ГОССТРАХ

В страховую инспекцию . . . . . района (города)

## ЗАЯВЛЕНИЕ

Правление колхоза . . . . . селения  
(название колхоза)

..... сельсовета ..... района просит принять на добровольное страхование в соответствии с правилами НКФ СССР № 191 от 6 апреля 1943 г. следующую сельскохозяйственную продукцию:

№№ п. п.	Наименование продукции	Страховая сумма (в руб.)	Срок страхования			Заполняется страховой инспектором (агентом)	
			число месяцев	начало ответственности (число и месяц)	окончание ответственности (число и месяц)	тариф	страховой платеж
1	2	3	4	5	6	7	8
						Итого...	

Председатель колхоза  
Бухгалтер (счетовод) колхоза

Расчет платежей произвел страховой инспектор (агент) \_\_\_\_\_ (подпись)

..... 194 .. г.

Выданы страховые свидетельства „ . . . . . 194 . . г.

№ № . . . . .  
Ст. инспектор Госстраха . . . . .  
(подпись)

Рассрочка платежа не предоставляется. Договор вступает в силу с 24 часов дня, следующего за тем, когда был внесен платеж. Так, если платеж поступил 26 июля, то ответственность начинается с 24 часов 27 июля.

Страхователь обязан принимать меры для предотвращения гибели или повреждения имущества, строго соблюдать правила противопожарной охраны. Если органы Госстраха при проверке выяснят, что вследствие нарушения этих правил имуществу угрожает опасность, то договор страхования может быть прекращен. Он возобновляется только после устранения страхователем обнаруженных нарушений.

## Глава пятнадцатая

### ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ СРЕДСТВ ТРАНСПОРТА И ГРУЗОВ

#### § 104. Страхование средств транспорта

Средства транспорта, принадлежащие государственным предприятиям и учреждениям, имеющим право заключать договоры добровольного страхования, а также кооперативным, профессиональным и другим общественным организациям могут быть объектами страхования от огня и других стихийных бедствий.

Средства транспорта, принадлежащие колхозам, страхуются в обязательном порядке также от огня и других бедствий, а принадлежащие гражданам — в том же объеме ответственности по правилам добровольного страхования домашнего имущества.

Основной опасностью, угрожающей средствам транспорта, являются не пожары, наводнения и другие бедствия, входящие в объем ответственности огневого страхования, а всякого рода аварии. Поэтому, с целью предоставить владельцам средств транспорта возможность получить возмещение также на случай аварии, введено специальное страхование.

Страхуются следующие объекты: легковые и грузовые автомобили, подвижной состав трамвайных парков, автобусы, троллейбусы, мотоциклы, пароходы, теплоходы, моторные лодки, речные трамваи, паромы, баржи, катеры, парусные суда, самолеты, планеры, глиссеры, аэросани, тракторы.

По страхованию средств транспорта установлено два вида ответственности: на случай аварии и на случай стихийных бедствий. По первому из них возмещаются убытки: от столкновения одних средств транспорта с другими либо с прочими движущимися или неподвижными предметами; от взрыва мотора или баков с горючим, короткого замыкания тока, а также от падения и опрокидывания. По второму виду ответственности возмещаются убытки от пожара, удара молнии, наводнения, землетрясения, бури, обвала и оползня.

Страхователь вправе заключить договор как по обоим видам ответственности одновременно, так и по любому из них. Средства транспорта, принадлежащие колхозам, по второму виду ответственности застрахованы в обязательном порядке. Поэтому на добровольных началах их можно страховать только по первому виду ответственности, т. е. на случай аварий.

Страхователи устанавливают сумму обеспечения соответственно стоимости объектов: учреждения, предприятия и организации, в том числе колхозы,—по балансовой оценке без скидки на износ, т. е. в пределах восстановительной стоимости, а граждане—по страховой оценке со скидкой на износ, т. е. в пределах действительной стоимости.

Тарифные ставки дифференцируются по роду объектов, видам ответственности и социальным группам. Так, по страхованию автомашин на случай аварий тарифная ставка определена для организаций в размере 1 руб. 50 коп., а для граждан—2 руб. со 100 руб. страховой суммы, на случай же стихийных бедствий—1 руб. для тех и других. Средства транспорта, участвующие в состязаниях или находящиеся на техническом испытании, страхуются на особых условиях.

Страховой период составляет не менее года. Платеж вносится при оформлении договора. Однако если сумма, причитающаяся с учреждения или организации, превышает 500 руб., а с гражданина—100 руб., то допускается рассрочка: половина суммы вносится при заключении договора, а остальная—в трехмесячный срок. Если второй взнос не уплачен, то срок страхования уменьшается.

Ответственность начинается с 24 часов дня выдачи страхового свидетельства.

При нарушении правил содержания и охраны средств транспорта от повреждения и гибели Госстрах вправе расторгнуть договор. Страхователь обязан принять все меры для спасения и сохранения пострадавших объектов, сообщить инспекции в суточный срок о стихийном бедствии или аварии и в последнем случае представить акт о причинах аварии, составленный органом милиции.

По страхованию средств транспорта применяется пропорциональная ответственность. Например, в случае гибели автомашины убыток возмещается в полной сумме обеспечения, а при повреждении—соответственно степени (проценту) повреждения. В пределах суммы обеспечения возмещаются также расходы страхователя по спасению объектов и приведению их в порядок после аварии или стихийного бедствия.

Объектами страхования являются, как правило, сложные машины, требующие умелого обращения и регулярного технического надзора. Поэтому страховщик не несет ответственности, если их гибель или повреждение (от взрыва мотора или баков с горючим либо короткого замыкания тока)—результат неудовлетворительного планово-предупредительного ремонта, а также, если средствами транспорта управляло лицо, не имеющее на то прав.

Убытки, явившиеся следствием умышленных действий страхователя, не возмещаются. Страховщик не несет ответственности также по претензиям третьих лиц к владельцам средств транспорта и не оплачивает косвенных убытков (из-за простоя средств транспорта и других причин).

## § 105. Страхование грузов

Страхуются грузы, перевозимые по внутренним водным, сухим и воздушным путям, если они принадлежат: 1) учреждениям, состоящим на местном бюджете и подчиненным им предприятиям и организациям; 2) кооперативным (в том числе колхозам), профессиональным и другим общественным организациям; 3) отдельным гражданам. Грузы, доставляемые гужом, страхуются только при смешанных перевозках (частично гужевым, а частично водным, железнодорожным или автомобильным транспортом).

На страхование принимаются не только собственные грузы, но и принадлежащие другим организациям и лицам, если страхователь несет за них материальную ответственность перед владельцем.

Ответственность распространяется на убытки от полной либо частичной гибели или повреждения грузов вследствие аварии средств транспорта, пожара, молнии, бури, урагана и других стихийных бедствий, несчастных случаев при погрузке, перегрузке, укладке и выгрузке. Возмещаются убытки от кражи или пропажи целых мест, либо их части, если они произошли при аварии или стихийном бедствии, а также расходы по спасанию грузов, предотвращению или уменьшению убытка.

Не оплачиваются убытки, происшедшие вследствие умысла или грубой неосторожности страхователя, несоблюдения правил перевозки грузов, влияния температур или естественных свойств груза (включая усушку), несоответствующей упаковки или укупорки грузов, погрузки без ведома Госстраха веществ и предметов, опасных в отношении взрыва или самовозгорания, повреждения грузов грызунами и насекомыми. Не возмещаются также косвенные убытки (замедление в доставке грузов, перебои в торговле и т. п.), хотя бы они и явились следствием аварии или стихийного бедствия.

Для заключения договора страховщику должны быть известны: вид грузов, род упаковки, число мест, вид транспорта, пункты отправления и назначения, перевалок и перегрузок, дата начала перевозки, номера и даты накладных или других перевозочных документов.

Страхователь устанавливает сумму обеспечения по каждой партии груза или каждому перевозочному документу. Для удобства предприятий, учреждений и организаций им разрешается заключать с Госстрахом генеральные соглашения о страховании на определенный срок (на год, на навигацию и т. д.) всех грузов, подлежащих перевозке в течение этого периода в том или в другом районе. Сумма обеспечения определяется соответственно стоимости груза в пункте отправления и стоимости доставки в пункт назначения, причем убытки возмещаются по пропорциональной ответственности.

Тарифы дифференцированы применительно к способу транспортировки грузов: а) по внутренним водным путям, б) по железным дорогам, в) на автомобилях или гужом, г) по воздушным путям.

Ставки каждого тарифа определяются в зависимости от расстояния, на которое перевозится груз. Так, по страхованию грузов,



перевозимых по внутренним водным путям первой группы (реки Волжского, Камского и Окского бассейнов, Днепр, Дон, Урал, Западная Двина и некоторые другие) в несамоходных судах на расстояние до 200 километров, применяется ставка в 10 коп., от 201 до 400 километров—13 коп., от 401 до 600 километров—16 коп. со 100 руб. страховой суммы и т. д. При смешанных перевозках платежи исчисляются за каждый участок пути по соответствующему тарифу.

Ответственность возникает с того момента, когда груз сдан транспортной организации в пункте отправления и оканчивается в момент его выдачи получателю в пункте назначения. Если страхователь использует собственный транспорт, то ответственность начинается с момента погрузки в пункте отправления и оканчивается в момент выгрузки в пункте назначения. В течение этого срока Госстрах несет ответственность и во время нахождения груза на складах в пунктах отправления и назначения, а также в промежуточных перевалочных и перегрузочных пунктах, однако не свыше 30 дней в каждом пункте.

Страхователь обязан немедленно сообщать органу Госстраха о задержании в отправке груза, изменении пути или способов перевозки, пункта выгрузки или перегрузки, о перерыве в перевозке и о других существенных изменениях. Если эти изменения увеличивают размер риска, то производится перерасчет платежей. При наступлении страхового случая страхователь обязан принять все меры для спасения и сохранения груза и немедленно известить о происшедшем ближайший орган Госстраха. Для определения размера убытка представителю органа Госстраха должны быть предъявлены акты и другие документы, устанавливающие наличие и причины страхового случая, накладные, фактуры, счета и документы, подтверждающие произведенные расходы по спасению и сохранению груза.

Страховщик вправе отказать в выплате возмещения, если при заключении договора страхователь сообщил неправильные сведения об обстоятельствах, имеющих важное значение для определения степени риска, или не уведомил о возникших впоследствии существенных изменениях в риске, а также при нарушении обязанностей по спасению и сохранению грузов.

Транспортные организации несут, как правило (некоторые исключения предусмотрены законом), материальную ответственность за убытки по перевозимым ими грузам. Поэтому претензию о возмещении убытка страхователь обязан предъявить непосредственно транспортной организации. Он может обращаться к Госстраху только при условии, что претензия не принята или удовлетворена лишь частично. В последнем случае сумма страхового возмещения соответственно уменьшается (в абсолютном размере или же в определенной доле, если груз был застрахован не в полной стоимости).

В результате выдачи возмещения к страховщику, в пределах выплаченной суммы, переходят все права страхователя по отношению к третьим лицам, например, к транспортной организации.

## Глава шестнадцатая

### ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ДОМАШНЕГО ИМУЩЕСТВА

Статья 10 Конституции СССР предусматривает, что «право личной собственности граждан на их трудовые доходы и сбережения, на жилой дом и подсобное домашнее хозяйство, на предметы домашнего хозяйства и обихода, на предметы личного потребления и удобства, равно как право наследования личной собственности граждан — охраняются законом».

Одним из мероприятий, способствующих охране личной собственности граждан, является добровольное страхование домашнего имущества.

#### § 106. Страхователи и объекты страхования

В добровольном порядке страхуется имущество, принадлежащее на праве личной собственности советским гражданам, а также иностранцам, проживающим в СССР. Страхователями могут являться и организации, несущие материальную ответственность перед гражданами за возврат ценностей, полученных в залог, для продажи, ремонта, хранения и т. п.: ломбарды и комиссионные магазины, транспортные организации, прачечные, гостиницы, ремонтные, пошивочные мастерские.

К объектам страхования относятся: домашняя обстановка и утварь (мебель, ковры, стенные и настольные часы, посуда и пр.), одежда, белье, обувь, пошивочный материал, швейные и пишущие машины, электронагревательные приборы, музыкальные инструменты, радиоприемники, фотоаппараты, книги, картины, велосипеды, продукты питания, строительные материалы и др.

На страхование не принимаются предметы, факт гибели которых в случае пожара или другого бедствия весьма затруднительно установить с достаточной достоверностью: в частности, драгоценные камни, золотые и серебряные изделия, денежные знаки, ценные бумаги, ручные и карманные часы. Не страхуются также документы, акты, рукописи и другие предметы, которые сами по себе материальной ценности не представляют.

#### § 107. Объем ответственности

По страхованию домашнего имущества Госстрах отвечает за повреждение или гибель имущества от пожара, удара молнии, взрыва, наводнения, землетрясения, бури, ливня, урагана, обвала и

оползня. При этом, в отличие от других видов огневого страхования, Госстрах несет ответственность в случае кражи и пропажи имущества во время стихийного бедствия, о чем страхователь обязан в суточный срок подать заявление органам милиции, которые производят расследование.

Возмещаются также убытки от гибели или повреждения имущества при спасении его в момент стихийного бедствия (например, в случае порчи от воды, поломки и т. д.).

### § 108. Страхование обеспечения

Домашнее имущество (в том числе сельскохозяйственные продукты и топливо) страхуется в полной стоимости соответственно государственным или кооперативным ценам, а если они не установлены, то по оценке страховых органов—со скидкой на износ предметов, бывших в употреблении.

Как правило, договор заключается после предварительного осмотра имущества представителем Госстраха совместно с владельцем. Применяется и упрощенный способ страхования—без осмотра имущества, однако лишь в суммах, не превышающих лимита, а именно:

	Для семей- ных	Для одино- ких
В городах и рабочих поселках . . . . .	15 000 руб.	8 000 руб.
В сельских местностях . . . . .	8 000 „	5 000 „

В том и другом случаях в страховом свидетельстве указываются суммы обеспечения по группам имущества: к одной из них отнесены, например, домашняя обстановка и утварь, к другой—одежда, белье, обувь и пошивочный материал, к третьей—книги, ноты, картины и т. д. Наиболее дорогие предметы (пианино, мотоцикл и др.) можно не включать в какую-либо группу, а оценивать отдельно.

В страховании домашнего имущества применяется система обеспечения по принципу «первого риска», что весьма удобно для страхователя. Если, например, домашняя обстановка и утварь были застрахованы в 5 000 руб., то в случае гибели части предметов возмещается весь убыток, но в сумме не свыше 5 000 руб. Если имущество застраховано не в полной стоимости или в течение страхового срока страхователь приобрел новые предметы, он может перезаключить договор на более высокую сумму.

### § 109. Платежи, срок страхования и обязанности страхователей

Горимость домашнего имущества зависит главным образом от огнестойкости строений, где оно находится. Поэтому последние, как в городских, так и в сельских местностях, разделяются на три тарифные категории: к первой (пониженные ставки) относятся каменные строения с огнестойкой крышей, ко второй—каменные строения с неогнестойкой крышей, смешанные (при любой крыше) и

деревянные с огнестойкой крышей, к третьей (наивысшие ставки)—деревянные с неогнестойкой крышей.

Кроме того, тарифы дифференцированы по территориальному признаку. Особый тариф установлен для городов и рабочих поселков, причем они отнесены к одному классу. Этим установлена льгота для проживающих в небольших и недостаточно благоустроенных в противопожарном отношении городах, где показатели горимости выше, чем в крупных городах. В сельских районных центрах и дачных поселках, как более благоустроенных по сравнению с прочими сельскими местностями, также применяется отдельный тариф. Остальные сельские местности распределены на шесть тарифных классов — в зависимости от показателей горимости в той или другой области, крае, республике.

Для организаций, принимающих имущество граждан на хранение, переработку и т. п., введены особые ставки.

Платеж вносится полностью при оформлении договора.

Страхование может быть коллективным. В этом случае требуется, чтобы в предприятии, бригаде, учреждении или отделе насчитывалось не менее 20 страхователей, а в доме — не менее 50. По коллективному страхованию предоставляются скидки с исчисленных платежей: если его участниками являются менее 75 % работающих (или проживающих в доме) — в размере 10 %, а более 75 % — 20 %. Каждому страхователю выдается отдельное свидетельство.

Страхование заключается на год или на несколько лет. Ответственность наступает с 24 часов дня, следующего за датой заключения договора.

Страховое свидетельство имеет следующую форму (см. стр. 180).

Помимо выполнения обычных обязанностей страхователей (строгое соблюдение правил противопожарной охраны и принятие мер для спасения имущества во время стихийного бедствия), лица, страхующие домашнее имущество, должны в течение срока действия договора заявить органу Госстраха о перемещении всего застрахованного имущества или части его.

Если имущество перемещается в менее огнестойкое строение (например, из каменного в деревянное), то сумма обеспечения уменьшается соответственно разнице в тарифах по прежнему и новому местонахождению имущества; но страхователь может перезаключить договор и установить сумму обеспечения в прежнем или большем размере. Если же до наступления стихийного бедствия он не заявит о перемещении имущества, то Госстрах не отвечает за гибель или повреждение перемещенного имущества.

В случае, когда страхователь меняет местожительство и не перевозит имущества или части его, договор действует при условии представления списка оставленных вещей с указанием, кому поручена их охрана.



Главное Управление Государственного  
Страхования СССР

Форма № 200

Серия

**ГОССТРАХ**

Добровольное стра-  
хование домашнего  
имущества

Инспекция Госстраха \_\_\_\_\_ района \_\_\_\_\_ области (края, республики)

**СТРАХОВОЕ СВИДЕТЕЛЬСТВО №**

Выдано гр. \_\_\_\_\_ (фамилия, имя и отчество страхователя) — в том, что, на основании правил НКФ СССР от 9 октября 1940 г. № 737/120, принадлежащее страхователю домашнее имущество, находящееся \_\_\_\_\_ (указать точный адрес местонахождения имущества) принято на страхование — от пожара, удара молнии, взрыва, наводнения, землетрясения, бури, ливня, урагана, обвала грунта и оползней \_\_\_\_\_ (указать, с осмотром или без осмотра) сроком с 24 час. \_\_\_\_\_ 194 — г. по 24 час. \_\_\_\_\_ 194 — г. в сумме Руб. \_\_\_\_\_, в том числе: \_\_\_\_\_ (сумма прописью)

Наименование застрахованного имущества по группам	Страховые суммы по категориям строений		
	I. Камен- ные с ог- нестой- кой кры- шей	II. Камен- ные с неогнест- к. крыш., сме- шанн. и де- рев. с ог- нест. крыш.	III. ДЕРЕ- вянн. с не- огнест- к. крышей
1. Домашняя обстановка и утварь (мебель, ковры, занавеси, зеркала, стенные и настольные часы, посуда, кухонные принадлежности, хозяйственный инвентарь и пр.) . . . . .			
2. Одежда, белье, обувь и пошивочный материал . . . . .			
3. Книги, ноты, картины и художественные пред- меты . . . . .			
4. Продукты питания, топливо, строительный мате- риал (в строениях и на приусадебном участке)			
5. С.-х. животные, не достигшие страхового возра- ста, и домашняя птица . . . . .			
6. Отдельные ценные пред- меты, не вошедшие в пре- дыдущие группы . . . . .			
Всего . . . . .			
Тарифная ставка с 1 000 руб. страховой суммы . .			
Начислено платежей . . . . .			

Страховые платежи в сумме Руб. \_\_\_\_\_ (сумма прописью)

получил \_\_\_\_\_ 194 \_\_\_\_\_ г. Страховой инспектор или агент \_\_\_\_\_ (подпись)

Правила добровольного страхования домашнего имущества, указанные выше, мне известны.

Страховое свидетельство получил \_\_\_\_\_ 194 \_\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_ (подпись страхователя)

## Глава семнадцатая

### СТРАХОВАЯ ОЦЕНКА СТРОЕНИЙ

Строения, принадлежащие трудящимся на праве личной собственности, страхуются в полной стоимости по страховой оценке. Следовательно, в случае гибели строения от стихийного бедствия Госстрах возмещает полную оценочную стоимость, а при частичном повреждении—соответствующую часть ее.

Заниженная, по сравнению с действительной стоимостью, оценка влечет за собой уменьшение суммы обеспечения. Завышенная оценка обременяет хозяйство излишними платежами, создает затруднения при ликвидации убытков, ослабляет заинтересованность страхователя в охране имущества и в отдельных случаях может способствовать злонамеренному уничтожению строений. Таким образом, крайне важно правильно определять стоимость строений.

Платежи по обязательному окладному страхованию строений имеют большой удельный вес в общей сумме платежей по этому виду страхования имущества населения (60—70%). Финансовые результаты операций по страхованию строений в значительной степени зависят от того, правильны ли учет и оценка строений.

#### § 110. Действительная стоимость строений

Оценка строения, установленная для страхования, называется страховой оценкой. Она должна соответствовать действительной стоимости строения.

Стоимость строения определяется затратами на использованные строительные материалы и расходами на оплату труда рабочих. Те и особенно другие могут быть различными. В одном случае хозяйство приобретало новый строительный материал, в другом—покупало материал, бывший в употреблении, в третьем—применялся труд членов семьи, и не производились денежные расходы на оплату труда рабочих.

Однако при установлении страховой оценки нельзя учитывать подобные обстоятельства и исходить из «себестоимости» строения для каждого хозяйства. К тому же в большинстве своем строения не являются новыми, а возведены несколько лет, а иногда и несколько десятков лет назад. Применявшиеся в то время цены на строительные материалы и расценки на оплату труда рабочих могут не совпадать с действующими в момент оценки.

Таким образом, фактическая стоимость строения—величина непостоянная, часто случайная. Сумма же обеспечения не может зависеть от случайных обстоятельств. Поэтому при оценке каждого строения следует исходить из средних затрат, необходимых для восстановления такого же строения в случае его уничтожения или повреждения в результате стихийного бедствия. Средние затраты определяются существующими государственными ценами на строительные материалы, расходами на транспорт и оплату труда рабочих. Стоимость строения определяется, в свою очередь, средними затратами на его восстановление.

Однако восстановительная стоимость не может служить страхово-вой оценкой. Необходимо учесть процент изношенности строения к моменту оценки и соответственно уменьшить восстановительную стоимость. Итог покажет действительную стоимость, т. е. страховую оценку.

Разумеется, если строение новое и, следовательно, не имеет изношенности, то его восстановительная и действительная стоимость совпадают.

В бывшем земском страховании самым распространенным способом оценки являлось определение стоимости строений по личному усмотрению оценщика. Никаких, хотя бы элементарных, технических расчетов при этом не производилось. Оценщик определял оценочную сумму «на-глаз», не прибегая при этом даже к измерению и описанию постройки.

Некоторые земства применяли другой способ оценки.

Для данной местности устанавливалась типичная (т. е. наиболее распространенная) по своим размерам и по материалам стен и крыш постройка того или иного хозяйственного назначения. Сумма оценки такой типичной постройки служила исходной величиной при определении стоимости других однородных строений. Если оцениваемое строение было меньших размеров или строительные материалы отличались худшим качеством, то его оценка по сравнению с оценкой типичной постройки снижалась и, наоборот, если оцениваемое строение было больше или по качеству материалов лучше типичного, то и оценка, по сравнению с типичной, соответственно повышалась. Этот способ оценки также является совершенно неудовлетворительным, так как размер скидок и надбавок к оценке типичной постройки определялся произвольно, без всяких расчетов. Работа оценщиков при применении такого способа по существу была безответственной, контроль над ней был совершенно невозможен. Произвол, допущенный в оценке строения, повторялся и при исчислении размера пожарных убытков. К тому же чаще всего ущемлялись интересы пострадавшего от пожара хозяйства.

### § 111. Периоды и способы оценки строений

Сумма оценки строения — величина непостоянная. В силу естественного обветшания постройки, изменения цен на материалы и стоимости работ изменяется и действительная стоимость постройки,

выраженная в страховой оценке. Поэтому систематически — обычно спустя 4—5 лет — производится переоценка строений колхозников и других граждан. При переоценке исходят из действующих государственных цен на строительные материалы и стоимости оплаты труда рабочих, а также пересматривают размер скидки на изношенность строения.

В сельских местностях оценка производится страховыми инспекторами, подавляющее большинство которых не имеет специальной технической подготовки. Кроме того, ежегодно на территории каждого страхового участка подвергается переоценке большое количество строений. Следовательно, необходимо, чтобы способ оценки был наиболее простым, понятным каждому инспектору и в то же время достаточно точным.

Теоретически для правильной оценки каждого строения надо исчислить все расходы на его возведение — иначе говоря, составить подробную техническую смету, что потребовало бы много времени и больших затрат. Поэтому принят метод применения измерителей стоимости построек определенной категории, так как немыслимы измерители, одинаковые для построек, различных по своему назначению, по виду и качеству строительных материалов и отделки, по размерам и т. п.

Измерителем стоимости построек в практике работы Госстраха принято считать оценочную норму — среднюю стоимость 1 кубического метра новой постройки или стоимость 1 квадратного метра площади ее основания. В первом случае оценочная норма называется кубатурной, во втором — квадратурной.

## § 112. Подготовка к составлению оценочных норм

Оценка, установленная на основе кубатурных или квадратурных норм, должна соответствовать стоимости строения. При этом следует учесть все местные условия строительства: преобладающий тип построек того или другого хозяйственного назначения, вид и качество применяемых строительных материалов, конструктивные особенности строений, а также цены на строительные материалы. Стоимость строительных материалов определяется ценой в месте их приобретения и расходами на перевозку до пункта возведения строения. Цены государственных и кооперативных организаций, реализующих эти материалы, изменяются незначительно, в то время как стоимость перевозки даже в смежных районах, а иногда и в одном и том же районе различна. Из сказанного выше следует, что устанавливать единые нормы для большой территории (например, области, края или АССР) было бы неправильно.

Оценочные нормы для каждого района или групп районов разрабатываются областными (краевыми, автономных республик) управлениями Госстраха, а в союзных республиках, не имеющих областного деления, — управлениями Госстраха этих республик. Управления могут поручать составление проекта оценочных норм рай-



онным органам Госстраха с обязательным участием техника-строителя. Инспекции представляют в управления Госстраха заверенные районной плановой комиссией и рассмотренные исполкомом райсовета подробные описания типичных строений, сведения о ценах на строительные материалы и среднем расстоянии их перевозки.

Оценочные нормы, разработанные управлением Госстраха для данного района, посылаются в районную инспекцию, которая вносит их на рассмотрение исполкома райсовета. Затем они утверждаются исполкомом областного (краевого) совета или советом министров АССР, а в союзных республиках, не имеющих областного деления, — советами министров этих республик. В проекте решения исполкома или постановления совета министров республики оценочные нормы для типичных построек указываются по каждому району или группе районов. Если для одного района установлены две или более норм, то указывается, на территории каких сельсоветов применяется каждая норма.

### § 113. Определение типичных строений

Оценочные нормы разрабатывают исходя из стоимости типичных строений. Типичным считается строение, одинаковое с большинством других в данной местности по ряду показателей: по материалу, из которых сделаны стены и крыши; по размеру, конструкции, внутреннему устройству, качеству строительных материалов и отделки.

Типичные строения по каждому виду их хозяйственного назначения (жилой дом, амбар, двор, конюшня, баня и пр.) определяются инспекторами совместно с районным техником-строителем путем подробного изучения местных условий строительства. Инспекторы устанавливают на месте род и качество строительного материала, из которого возводятся типичные постройки, качество работ и пр.

Для определения типичности жилого дома выявляются прежде всего наиболее существенные признаки, характеризующие строение: размер дома по наружному обмеру, основание дома (деревянные или кирпичные столбы, кирпичный цоколь и пр.), каков материал, из которого сделаны стены, толщина их, устройство крыши, тип печей, качество внутренней и наружной отделки и т. п. На каждый вид типичных строений составляется подробное описание и план (эскиз) с указанием размера.

Оценка типичного строения служит основой для расчетов по выработке оценочных норм. Составляемые при этом единичные расценки отдельных частей строения (например, квадратного метра стены, крыши, пола, потолка и т. п.) можно использовать для оценки тех же частей в постройках другого типа или хозяйственного назначения.

### § 114. Цены на строительные материалы

Инспекция совместно с районным техником-строителем собирает сведения о государственных ценах на строительные мате-

риалы. По указаниям управления Госстраха в расчет обычно принимаются плановые цены.

Если в данной местности приобретение материалов на местах их разработки или производства обходится дешевле, чем на базах торговых организаций (например, лес, приобретенный на корню и распиленный силами самого потребителя на доски, покупка строевого леса на ближайшей лесной даче и т. п.), то учитывается фактическая стоимость материалов. Сведения о ценах собираются на различные материалы, используемые для возведения как типичных, так и нетипичных строений.

К ценам на строительные материалы прибавляются расходы на перевозку от места их приобретения до места постройки, учитываемые по фактической сумме, но не выше государственных цен на перевозку материалов. Поскольку расстояние между пунктом покупки материалов и местом возведения строения в разных случаях различно, то затраты на доставку учитывают исходя из среднего расстояния для данного района или его части.

Сведения о ценах на строительные материалы и их перевозку заносятся в ведомость справочных цен по следующей примерной форме (форма приводится в сокращенном виде):

Наименование строительных материалов	Ц е н ы		
	за 1 м <sup>3</sup> (за 1 штуку)	стоимость перевозки за 1 м <sup>3</sup>	за 1 м <sup>3</sup> с учетом стоимости перевозки
<b>Лесные материалы</b>			
Бревна сосновые толщ. 24 см, длиной 8,5 м			
Бревна сосновые толщ. 22 см, длиной 6,5 м			
Бревна сосновые толщ. 18 см, длиной 6,5 м			
Бревна сосновые толщ. 13 см, длиной 8,5 м			
Доски толщ. . . . см, шир. . . . см, длиной . . . м			

Наименование строительных материалов	Наименование единицы	Цена за единицу	Стоимость перевозки	Цена с учетом стоимости перевозки
<b>Различные материалы</b>				
Кирпич красный	1 000 штук			
Известь	килограмм			
Пакля	"			
Дрань (щепа)	1 000 штук			
Гвозди 150 мм	килограмм			

В тех случаях, когда стоимость перевозки строительных материалов на территории района не одинакова, в ведомости справочных цен указываются разные цены на транспортировку материалов. Цены на такие материалы, как глина, песок и камень, определяют соответственно стоимости их разработки и доставки.

### § 115. Разработка оценочных норм

Оценочные нормы составляются управлением Госстраха на основании полученных от инспекций и проверенных им перечней и описаний типичных строений, ведомостей справочных цен на строительные материалы, действующих сметных норм на строительные работы и данных о стоимости оплаты труда по тарифной сетке для рабочих-строителей.

Установлена<sup>1</sup> следующая тарифная сетка оплаты труда рабочих-сдельщиков (дневные ставки), занятых на строительстве:

Разряды	I	II	III	IV	V	VI	VII
Тарифные коэффициенты . . .	1,0	1,17	1,40	1,71	2,15	2,75	3,60
Дневные ставки сдельщиков . . .	4 р. 96 к.	5 р. 80 к.	6 р. 94 к.	8 р. 48 к.	10 р. 66 к.	13 р. 65 к.	17 р. 86 к.

В отдельных областях и республиках к этим ставкам установлены поясные поправочные коэффициенты (К): 0,95, 1,10, 1,20 и т. д. При составлении оценочных норм указанные выше ставки применяются в соответствии с квалификацией рабочих, занятых при возведении типичных строений в сельских местностях. Начисления на заработную плату рабочих в расчет не принимаются.

На основе этих материалов устанавливаются единичные расценки на отдельные виды работ и техническая смета на каждую типичную постройку.

Единичные расценки составляются по следующей схеме:

#### ЕДИНИЧНЫЙ РАСЦЕНОК № \_\_\_\_\_

на сооружение \_\_\_\_\_

№№ по порядку	§§ сметного справочника или др. единичной нормы	Наименование и описание работ	Измеритель	Количество	Цена	Сумма (в руб.)	Примечание

<sup>1</sup> Постановление СНК СССР от 23 марта 1940 г. за № 395.

Итого:

на оплату рабочей силы \_\_\_\_\_  
 стоимость материала \_\_\_\_\_  
 всего стоимость \_\_\_\_\_  
 1 кв. метра \_\_\_\_\_

Для определения убытков от пожаров и других стихийных бедствий, а в некоторых случаях и для оценки строений требуются подробные единичные расценки изготовления квадратного метра стен, пола, потолка, крыши и других частей строения или единицы штучных предметов, т. е. одного окна, двери и т. п.

Чтобы облегчить составление таких единичных расценок, управления Госстраха, на основе действующих сметных норм и тарифных ставок для рабочих-строителей, могут разрабатывать вспомогательные расчеты для определения стоимости отдельных конструктивных элементов построек (1 квадратный метр, 1 погонный метр, 1 штука и т. п.). В качестве примера приводим несколько таких расчетов:

I. Срубить бревенчатые стены для жилых строений на 1 квадратный метр за вычетом проемов (Справочник укрупненных сметных норм, § 37 и Сметный справочник сельскохозяйственных построек, отд. III, § 14) из бревен толщиной 18 сантиметров:

Рабочая сила при $K = 1,00$	Руб. 3,69
Бревен 18-сантиметровых, куб. . . . .	0,22
Пакли, кг . . . . .	1,8
или моха, куб. м . . . . .	0,045

II. Кладка одного квадратного метра кирпичных стен за вычетом проемов (Справочник укрупненных сметных норм, § 20) толщиной в 2 кирпича (52 см):

Рабочая сила при $K = 1,00$	Руб. 4,09
Кирпича, шт. . . . .	216
Извести (при известковом растворе), кг . . . . .	26,0
или цемента (при цементном растворе), кг . . . . .	31,3
Песка, куб. м . . . . .	0,14
Воды, куб. м . . . . .	0,16

III. Настилка одного квадратного метра чистых досчатых полов по готовому основанию (Справочник укрупненных сметных норм, § 65):

Рабочая сила при $K = 1,00$	Руб. 1,24
Досок толщиной 4 см., куб. м . . . . .	0,061
Гвоздей строительных, кг . . . . .	0,04

IV. Укладка одного погонного метра балок (переводов) потолков или полов (Сметный справочник сельскохозяйственных построек, отд. IV, § 11) из 22-сантиметровых бревен:

Рабочая сила при $K = 1,00$	Руб. 0,56
Бревен 22 см., куб. м . . . . .	0,048



V. Штукатурка одного квадратного метра по дереву (Справочник укрупненных сметных норм, § 73):

Рабочая сила при $K=1,00$	Руб. —
Извести, кг. . . . .	5,2
Песка, куб. м . . . . .	0,022
Алебаstra, кг . . . . .	12,00
Драни штукатурной, сотен . . . . .	0,36
Рогожи (или войлока), кв. м . . . . .	1,03
Гвоздей штукатурных, кг . . . . .	0,12
Прочих материалов, руб. . . . .	0,02

На основе единичных расценок и описания типичных строений составляется техническая смета по следующей схеме:

### ТЕХНИЧЕСКАЯ СМЕТА № \_\_\_\_\_

на сооружение \_\_\_\_\_

на сумму \_\_\_\_\_

Составлена по единичным расценкам \_\_\_\_\_

Объем строения \_\_\_\_\_ куб. мет.

Стоимость 1 кубического метра  
(оценочная норма) \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп.

№ № по по- рядку	№ или шифр единичного расценка	Наименова- ние и описа- ние работ	Изме- ри- тель	Коли- чество	Цена	Сумма (в руб.)	Процент- ное отно- шение к итогу	При- меча- ние

При составлении сметы необходимо учитывать расхождение между количеством и качеством материалов, предусмотренных в единичных расценках, и фактически используемых (согласно описанию строения). Например, в расценке предусмотрены расход гвоздей и наличие леса нормальной кривизны и длины; в действительности же лес использован кривой и короткомерный, а гвозди вовсе не применялись. В этом случае необходимо внести поправки на разницу в стоимости леса и на отсутствие гвоздей.

Путем деления стоимости всего строения на количество кубических метров определяется стоимость строения, которая приходится на 1 кубический метр содержания постройки. Эта величина и является кубатурной оценочной нормой.

Кубатурные нормы составляются для оценки жилых строений, а также таких хозяйственных построек, как амбары, бани, бревенчатые сараи и др. Для оценки дворов, плетневых навесов, тесовых сараев и других подобных построек исчисляются квадратурные нормы; в этих случаях общая стоимость строения делится на количество квадратных метров площади его основания.

В графе «Процентное отношение к итогу» исчисляется процентное отношение стоимости каждой части строения (основания, стен, пола, потолка и др.) к общей стоимости всего строения. Эти показатели особенно необходимы при определении убытков от пожаров в случаях частичного повреждения строений.

## § 116. Организация оценки строений

Регистрация и переоценка сельских строений, принадлежащих колхозникам и другим гражданам, производится инспектором с участием представителя сельсовета.

В тех случаях, когда инспектор не в состоянии в установленный срок произвести переоценку всех намеченных по плану строений, к этому делу, с разрешения управления Госстраха и исполкома райсовета, можно привлечь районного техника-строителя или другого специалиста. Старший инспектор обязан предварительно инспектировать его о порядке переоценки и учета строений, показать ему на месте технические приемы оценки и контролировать его работу.

Проверка наличия и переоценка строений каждого хозяйства производится при участии владельца или его представителя.

Сплошной переоценке прежде всего подлежат строения в населенном пункте в следующих случаях:

- а) если нет страховых листов (сгорели, потеряны и т. п.);
- б) если оценка устарела;
- в) если намеченная в предшествующем году переоценка не была произведена;
- г) если оценка неправильна, хотя и произведена недавно (1—3 года назад).

Такие строения выявляются старшими инспекторами по данным страховых листов, а также путем личного ознакомления с качеством оценки.

Прежде чем приступить к переоценке, районные инспекции, на основе заданий управления Госстраха, составляют план, в котором указываются:

- а) наименование населенных пунктов, где в текущем году предусмотрена переоценка строений;
- б) число дворов в каждом пункте;
- в) год предшествующей оценки;
- г) сроки начала и окончания оценки;
- д) кто производит оценку строений (фамилия инспектора, техника-строителя и др.).

План и сроки переоценки утверждаются исполкомом райсовета. Затем в каждом селении инспекторы, с разрешения сельсовета, созывают общее собрание колхозников и других граждан, где выступают с докладом о задачах и целях переоценки строений. Разъяснительной работой занимаются также общественные инспекторы и другие страховые активисты.

## § 117. Регистрация строений

Регистрация строений в тех селениях, которые включены в план переоценки на текущий год, производится одновременно с переоценкой.

Регистрируются все строения, принадлежащие колхозникам, единоличным крестьянам, рабочим, служащим и другим гражданам, а именно: а) жилые строения, б) хозяйственные постройки во дворе и вне его, в) кустарные мастерские (с оборудованием) и г) ворота и заборы, сделанные из теса, если они не составляют части другого строения.

Строение, связанное с другими или примыкающее к ним, считается отдельным, если имеет специальное хозяйственное назначение: например, находящиеся под одной крышей конюшня и сарай рассматриваются как два строения. Сени также регистрируются и оцениваются особо. Остальные мелкие строения (крыльцо, терраса и др.) отдельными не считаются и учитываются как части основного строения, к которому примыкают (например, сени с крыльцом). При регистрации обращается внимание на то, чтобы все строения каждого хозяйства были учтены, в том числе вневоровые, а также связанные с другими.

Сведения о строениях, принадлежащих данному страхователю, записываются в страховой оценочный листок. Нумерация листков по каждому селению ведется отдельно, причем с того же конца селения, с которого производилась нумерация при составлении похозяйственных книг сельских советов. Счет дворов начинают с первого номера и ведут по линии их расположения до конца, затем переходят на следующую линию, продолжая порядковую нумерацию. Отдельно расположенные дворы, находящиеся вне черты селения, к которому они приписаны, регистрируются последними.

Все строения, принадлежащие данному владельцу, заносятся в один оценочный листок (см. форму на стр. 191) независимо от места их возведения, причем перечисляется каждое строение и участок, на котором оно расположено. Строения, принадлежащие нескольким лицам (хозяйствам), также записываются в один страховой оценочный листок, с указанием всех совладельцев.

Если нежилые строения (сарай, риги, овины и др.) находятся за пределами участка, они записываются в тот же оценочный листок, куда и жилые строения данного владельца, с указанием, где именно они расположены (на лугу, у реки и т. п.). Постройки на одном участке, принадлежащие разным лицам, записываются в листок, заведенный на каждого из них. Если несколько человек владеет жилым или нежилым строением по частям ( $\frac{1}{2}$ ,  $\frac{1}{3}$  и т. п.), то последние регистрируются и оцениваются также отдельно, причем на каждого владельца составляется особый листок.

Строения, не страхуемые в обязательном порядке (например, ветхие или разрушенные строения и поэтому не имеющие хозяйственного назначения), регистрируются, но оценка их не произво-

дится. Строения, которые оставлены их владельцами и адреса последних неизвестны, хотя и не подлежат обязательному страхованию, следует не только регистрировать, но и оценивать, причем в листках необходимо указать, что адрес владельца неизвестен.

СТРАХОВОЙ ОЦЕНОЧНЫЙ ЛИСТОК № \_\_\_\_\_ По хозяйственной

Владелец строений \_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество) книге № \_\_\_\_\_

Село, селение, деревня \_\_\_\_\_ улица \_\_\_\_\_, д. № \_\_\_\_\_

Наименование строений	Год возведения постройки	Материал		Размеры строений (в м)			Кубатура строения или площадь его основания	Оценочная норма для типичной постройки
		стен	крыши	длина	ширина	высота		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1. Дом (хата, изба)								
2. _____								
3. _____								

Отклонение от типичной постройки (+ или - в руб. или %)	Оценка новой постройки (в руб.)	% скидки на износ	Оценка с учетом износа (в руб.)	Отметка об изменении	Изменение оценки по состоянию на		Примечание
					194 ____ г.	194 ____ г.	
10	11	12	13	14	15	16	17

При регистрации строений, подлежащих обязательному окладному страхованию в хозяйствах граждан, составляется список владельцев как обитаемых, так и необитаемых строений, оставленных владельцами, если адреса последних или совершеннолетних членов их семей неизвестны. Списки подписываются страховым инспектором и заверяются председателем сельского совета.

Постройки, возведение которых не закончено, регистрируются и оцениваются, если к моменту регистрации они находятся на постоянном месте, имеют стену и крышу. Стоимость таких построек определяется соответственно степени их возведения, причем в оценочных листках отмечается, что постройка не закончена. После завершения работ необходима переоценка.



В селениях, где переоценка строений в данном году не пред-  
стоит, инспекторы занимаются перерегистрацией (переучетом) строе-  
ний—вносят в страховые листки необходимые изменения. Перере-  
гистрация преследует следующие цели:

1) установить фактического владельца двора и отдельных построек;

2) учесть все изменения, происшедшие в составе построек со времени предшествующей регистрации (возведение новых построек, капитальный ремонт, перестройка или снос строений, пропуск строений в момент предшествующей регистрации и т. п.). О всех этих изменениях делаются отметки в страховом листке;

3) учесть новые дворы, ранее не зарегистрированные, и занести их в листки;

4) произвести оценку строений как в новых дворах, так и вновь возведенных в прежних дворах, а также строений, стоимость кото-  
рых изменилась после капитального ремонта.

### § 118. Обмер строений и исчисление кубатуры

Чтобы высчитать, сколько кубических метров содержится в дан-  
ном строении, необходимо произвести наружный обмер строения—  
длины, ширины и высоты стен.

Длина и ширина строений учитываются по размерам стен с углами. Высота бревенчатых стен определяется от нижнего венца бревен до верхнего, а кирпичных, каменных, саманных и глинобитных—от земли до верхнего обреза стены. Такой упрощенный способ уста-  
новления размеров строения увеличивает кубатуру строений. Напри-  
мер, при длине стен с углами в 8 метров, ширине (тоже с углами)  
в 5 метров и высоте в 3 метра кубатура строения составляет 120 куб.  
метров, а без углов—лишь 100—105 куб. метров.

Однако эта разница на уровень оценки строения не влияет, так  
как оценочная норма устанавливается путем деления стоимости  
типичного строения на количество кубических метров, исчисленных  
тем же способом. Следовательно, изменится лишь оценочная норма  
в денежном выражении.

Размеры строения надо определять фактическим обмером, в мет-  
рах с точностью до 0,1. Если, например, строение имеет в длину  
6,34 метра, то 0,04 метра отбрасываются, и длина считается равной  
6,3 метра; если же она составляет 6,37 метра, то принимается  
за 6,4 метра. При определении кубатуры строения часть кубиче-  
ского метра меньше половины отбрасывается, а половина и больше  
принимается за единицу. Например, 88,2 куб. метра принимаются  
за 88, а 88,7 куб. метра—за 89.

### § 119. Оценка новых строений

Если строение типичное и притом новое, то оценка  
производится путем умножения его объема (кубатуры) или пло-  
щади основания на соответствующую оценочную норму. Например,

оценочная норма для данного типа строения составляет 20 руб. за кубический метр; оцениваемое строение возведено не более 3—5 лет назад из новых строительных материалов; кубатура — 115 куб. метров. Оценка выразится в сумме  $(20 \times 115) = 2\,300$  руб.

Если оценивается нежилое строение, имеющее, например, плетневые стены, то оценочная сумма определяется умножением размера квадратурной нормы на площадь основания. Например, плетневый, крытый соломой, сарай имеет в длину 10 метров и в ширину 5 метров; площадь его составит  $10 \times 5 = 50$  кв. метров; при норме в 5 руб. за квадратный метр оценка сарая составит  $5 \times 50 = 250$  руб.

Оценочные нормы без изменений применяются только в случае оценки типичных строений. При оценке же новых нетипичных строений в нормы вносят соответствующие поправки. Так, если стоимость нетипичного строения выше, чем типичного, то к сумме, исчисленной по нормам, прибавляют стоимость таких частей строения, которые увеличивают его общую стоимость, при условии, что эти части не являются составными частями типичного строения (например, голландская печь, обшивка и т. п.). Напротив, если стоимость нетипичного строения ниже (худшее качество строительных материалов, работ и т. п.), то из суммы, исчисленной по нормам, вычитается соответствующая часть. Отклонение от стоимости типичной постройки можно определить также в виде процента.

Таким образом, оценочные нормы нельзя механически применять ко всяким строениям данного наименования; приходится учитывать качество строительных материалов, работ и отделки.

## § 120. Учет изношенности строений

Всякое строение изнашивается и разрушается, а следовательно, уменьшается его стоимость. Строения, страхуемые в обязательном порядке, оцениваются по их действительной стоимости, т. е. с учетом износа (амортизации).

Продолжительность существования строения далеко не всегда точно характеризует его состояние. Строение может быть старым, но хорошо сохранившимся и потому менее обесцененным. Наоборот, некоторые недавно возведенные строения за короткий срок теряют значительную часть своей стоимости. Объясняется это тем, что степень изношенности строений зависит не только от длительности его службы, но и от рода и качества строительных материалов, конструкции, регулярности текущего ремонта, содержания строения, его местонахождения и других условий.

Степень износа каждого строения устанавливается путем детального осмотра, причем учитывается степень износа основных частей строения (крыши, стен, внутреннего устройства), а также срок его службы. Скидка на износ определяется по каждому строению в процентах. Наибольшим размером амортизации принято считать 70—75% первоначальной стоимости строения. Износ свыше этого процента свидетельствует о крайней степени разрушения, делающей

строение непригодным. Однако если подобные строения служат какому-нибудь хозяйственному назначению, то процент амортизации может быть больше.

Примерная степень износа строений в сельских местностях указана в следующей таблице:

Срок службы строений и их состояние	Скидка на износ (в процентах) строений			
	каменных, кирпичных, а также деревянных, обложенных кирпичом		бревенчатых, глинобитных, саманных, из сырцового кирпича	
	жилых	нежилых	жилых	нежилых
1. Строения, возведенные не более пяти лет до момента оценки . . . . .	Скидка не делается			
2. Строения, прослужившие от 5 до 10 лет, требующие ремонта крыши и внутреннего устройства . . . . .	до 10	до 20	до 20	до 25
3. Строения, прослужившие от 10 до 25 лет, имеющие незначительные искривления в стенах—деревянных, саманных, сырцовых и т. п.; 1—2 нижних венца загнили; стропила и обрешетка местами загнили; крыша требует частичного (до 30%) перекрытия; внутреннее устройство—полы, потолки, окна и двери требуют ремонта . . . . .	10—30	20—40	20—40	25—50
4. Строения, прослужившие от 25 до 40 лет, требующие общего капитального ремонта. Рубка бревенчатых стен искривлена, нижние и верхние венцы ее загнили, углы рубки значительно загнили. В саманных, глинобитных и т. п. стенах—трещины, кривизна и т. д. Крыши требуют перекрытия, частичной замены обрешетки и стропил. Внутреннее устройство требует капитального ремонта . . . . .	30—50	40—60	40—60	50—70
5. Строения, прослужившие свыше 40 лет, имеющие значительные искривления бревенчатых, глинобитных и т. п. стен. Имеются трещины в кирпичных и саманных стенах; необходима замена: в бревенчатых стенах—до 50% бревен, в саманных, глинобитных и т. п.—до 50% кладки, стропила и обрешетка требуют замены со значительным использованием старого материала, требуется замена отдельных частей внутреннего устройства . . . . .	50—70	60—80	60—80	70—80

Приведенные в таблице проценты скидки на износ и характеристика состояния строений являются ориентировочными. Определять размер скидки следует с учетом фактического состояния каждого строения. В среднем размер амортизации деревянных строений в сельских местностях составляет примерно от 1½ до 2% за каждый год службы строения.

Необходимо учитывать, что хозяйственные строения (конюшни, хлевы, бани и пр.) изнашиваются гораздо быстрее, чем жилые, и к ним обычно применяют повышенную скидку на амортизацию.

## § 121. Последовательность работ при оценке строений

Последовательность работ при оценке строений такова:

- 1) определение назначения строений (жилой дом, двор, конюшня, сарай, рига и т. п.);
- 2) установление рода материала, из которого сделаны стены и крыши строения (деревянное, крытое соломой, кирпичное, крытое железом и т. д.);
- 3) обмер строения и исчисление его кубатуры (или квадратуры);
- 4) определение типичности строений или степени отклонения от нее;
- 5) исчисление первоначальной оценки строений путем умножения кубического или квадратного содержания в метрах на оценочную норму;
- 6) определение состояния строения и размера скидки на износ;
- 7) исчисление действительной стоимости строения.

Все указанные данные заносятся в страховой оценочный листок.

Предположим, что производится оценка жилого дома, построенного из красного леса и крытого тесом, размером—7 метров длины, 5 метров ширины и 3 метра высоты. Кубатура дома составляет  $7 \times 5 \times 3 = 105$  куб. метров. Допустим, что оценочная стоимость для таких строений установлена в 15 руб. за кубический метр. При осмотре дома оказалось, что он не может считаться типичным, так как построен из не вполне доброкачественного материала. Поэтому стоимость здания следует снизить, допустим, на 10%, а, значит в таком же размере и стоимость одного кубического метра, т. е. до 13 руб. 50 коп.

Умножая количество кубических метров на оценочную норму одного кубического метра ( $105 \times 13$  руб. 50 коп.), устанавливаем оценку строения в сумме 1 417 руб. 50 коп. Оценку следует округлять до десятков рублей (в нашем примере сумма составляет округленно 1 420 руб.).

Строение в целом является прочным, выстроено около 12 лет назад, содержалось нормально и капитального ремонта не требует. Износ его определяется в 20%, а годность в 80%. Действительная стоимость строения к моменту оценки составит:

$$\frac{1420 \times 80}{100} = 1136 \text{ руб.}, \text{ а округленно } 1140 \text{ руб.}$$



Вся работа, связанная с оценкой (установление размера строений, их описание, определение процента износа, исчисление оценочной суммы и составление первого экземпляра страхового оценочного листка), производится обязательно на месте нахождения строений. Не позднее трехдневного срока по окончании этой работы на территории сельсовета инспектор докладывает о ее результатах сельсовету. Последний утверждает оценки строений, после чего они вступают в силу.

Страховые листки составляются в двух экземплярах: первый, остающийся в Госстрахе, подписывается не только инспектором, но и владельцем строения или заменяющим его взрослым членом семьи, участвующим в оценке; второй вручается страхователю немедленно после утверждения оценки сельсоветом.

В городах, рабочих и дачных поселках используются оценочные данные органов коммунального хозяйства, периодически проводящих инвентаризацию и оценку строений. При этом из двух оценочных сумм, указанных в инвентаризационных документах—строительной (первоначальной или восстановительной) и действительной (со скидкой на износ),— в обязательном окладном страховании принимается во внимание только последняя.

## ЛИКВИДАЦИЯ УБЫТКОВ

### Глава восемнадцатая

### ЛИКВИДАЦИЯ УБЫТКОВ ОТ ОГНЯ

#### § 122. Понятие о ликвидации убытков и ее значение

При наступлении стихийного бедствия необходимо установить наличие страхового случая и причины гибели или повреждения имущества, затем определить размер убытка, исчислить сумму страхового возмещения, установить право страхователя на ее получение и произвести выплату. Совокупность всех этих действий называется ликвидацией убытков<sup>1</sup>, поскольку преследуется цель — определить и выплатить возмещение пострадавшему хозяйству, ущерб которого таким путем полностью или частично возмещается, а следовательно, упраздняется, ликвидируется. Представитель Госстраха, производящий ликвидацию убытка (инспектор или уполномоченный управления Госстраха), называется ликвидатором.

Размер причиненного ущерба и сумму возмещения необходимо определять с максимальной точностью. При ликвидации убытков нельзя допускать как переплаты в пользу потерпевшего хозяйства, так и преуменьшения убытков от бедствия. Страхование не может служить средством незаконного обогащения или наживы, и поэтому исчисляемая сумма убытка должна совпадать с размером фактического ущерба.

Применявшаяся акционерными обществами в царской России «широкая ликвидация убытков», при которой сознательно допускалась переплата возмещения, подрывала основы страхования, способствовала преднамеренному уничтожению народнохозяйственных ценностей, влекла за собой установление высоких тарифов и, таким образом, являлась недопустимой. Акционерные общества нередко практиковали «широкую» ликвидацию убытков только в целях рекламы, особенно в периоды наиболее ожесточенной борьбы между ними за получение прибылей.

Разумеется, это не свойственно советскому государственному страхованию. Его задача в области ликвидации убытков — вполне

<sup>1</sup> Существует другое, узкое понятие термина «ликвидация убытка» — подразумеваются действия, направленные лишь к выяснению убытка. Выплата возмещения в этом случае не входит в ликвидационные действия.

объективно установить причины, вызвавшие страховой случай, и точно определить размер убытка. Недопустимы как действия, которые приводят к переплате страхового возмещения, так и ущемление интересов потерпевшего — преуменьшение размера ущерба или неправильный отказ в выплате возмещения.

Следовательно, от ликвидатора требуются исключительное внимание, бдительность в работе, тактичность в обращении с пострадавшими. Лицо, производящее ликвидацию убытков, должно хорошо знать организацию и технику страхования. Всякого рода ошибки и недочеты в оценке объектов, применении тарифов и оформлении страховых обязательств обязательно вскрываются в процессе ликвидации убытков. Во многих случаях ликвидация убытков является весьма сложным делом, нередко требующим от ликвидатора не только страховых, но и специальных технических знаний.

Ликвидацию убытков необходимо производить по определенному плану, что в значительной степени обеспечивает качество этой работы. Следовательно, ликвидационные действия должны осуществляться в определенной последовательности, различной для разного рода пострадавших объектов (строений, товаров, сельскохозяйственной продукции и т. п.).

Правильно организовать ликвидацию убытков тем более важно и потому, что Госстрах ежегодно выполняет свои обязательства перед десятками тысяч пострадавших хозяйств. Ликвидационными действиями, как правило, оканчиваются взаимоотношения между страховщиком и страхователем по пострадавшему объекту. Потерпевшие хозяйства воочию убеждаются в целесообразности страхования. Правильная ликвидация убытков укрепляет авторитет как самой идеи государственного страхования, так и страховых органов, является лучшей формой пропаганды государственного страхования.

Ликвидация убытков от огня по организации и технике лишь незначительно отличается от ликвидации убытков, вызванных другими предусматриваемыми огневым страхованием бедствиями (наводнением, землетрясением, обвалом, оползнем, бурей, ураганом). Поэтому в дальнейшем мы будем говорить преимущественно о ликвидации убытков от огня (пожаров).

### § 123. Извещения о пожарах и организация ликвидации убытков

Для того, чтобы выяснить причины пожара, принять меры к охране и приведению в порядок послепожарных остатков поврежденного имущества и правильно определить размер ущерба, необходимо производить ликвидацию убытков в наиболее короткий срок.

Поэтому закон и правила страхования обязывают страхователей в однодневный срок письменно или устно заявлять о пожарах. Предприятия, учреждения и организации делают заявления в инспекцию, колхозы — в сельсовет и инспектору, граждане в сельских местностях — в сельсовет, а в городах — в инспекцию. При

несоблюдении этой обязанности органы Госстраха вправе отказывать в выплате страхового возмещения.

Низовому органу Госстраха — инспекции — предоставлено право самостоятельно ликвидировать лишь относительно небольшие убытки — соответственно лимиту (до 50 тыс. руб. на один страховой случай), установленному управлением в зависимости от квалификации работников инспекции.

Получив извещение о пожаре, инспекция, на основе оценочных листов, других документов и сообщений страхователей, ориентировочно (приблизительно) определяет размер убытка. Если он превышает лимит, то инспекция немедленно (по телеграфу или по телефону) сообщает сумму убытка управлению Госстраха, которому, в свою очередь, также установлен лимит самостоятельной ликвидации убытков (областному и краевому управлению — до 300 тыс. руб. на страховой случай).

В тех же случаях, когда приблизительный размер убытка от пожара не превышает лимита, предусмотренного для инспекции, ликвидация убытков производится старшим инспектором или, по поручению последнего и под его наблюдением, — участковым инспектором. Сверхлимитные убытки ликвидируются уполномоченным управлением совместно с работниками инспекции.

Лишь в виде исключения, и только при наличии вполне квалифицированного в техническом отношении сотрудника инспекции, управление может поручить ей ликвидацию сверхлимитного убытка; однако страховое возмещение выплачивается только после утверждения ликвидационных документов управлением.

## § 124. Обследование убытка

Для правильной ликвидации убытка необходимо не только своевременно получить известие о пожаре, но и обеспечить немедленный выезд ликвидатора на место пожара.

Предварительно ликвидатор должен провести в инспекции подготовительную работу: подобрать все документы, которые относятся к данному убытку (оценочные листки, списки страхователей, карточки колхоза по обязательному окладному страхованию, страховые заявления, корешки свидетельств и пр.), и справочный материал, необходимый для оценки строений (единичные расценки, оценочные нормы, сведения о ценах на строительные материалы и др.).

С участием представителя сельсовета, двух свидетелей и владельца имущества (или его уполномоченного) ликвидатор осматривает место пожара, устанавливает его причину и выясняет, какое именно имущество погибло или повреждено. Кроме того, он проверяет, было ли застраховано имущество на день пожара. Затем ликвидатор должен определить наличие остатка поврежденного имущества, принять совместно с владельцем меры для устранения возможности их порчи, а также установить, выполнил ли страхователь свои обязанности по спасению и охране имущества.



Владельцем имущества в момент пожара может быть не то лицо, которое значится в страховых документах. Поэтому важно установить действительного владельца имущества — на основании документов, данных сельского или городского совета.

При обследовании убытка прежде всего определяют место, время и продолжительность пожара, а также принадлежность имущества, которое загорелось первым. Путем свидетельских показаний, осмотра места пожара и расположения пострадавших строений ликвидатор устанавливает, в каком строении (жилом доме, сарае, сенах, конюшне, на складе и пр.) начался пожар и что именно загорелось первым (крыша, стены, пол и др.). Это может оказать существенную помощь в обнаружении причины пожара.

Для характеристики картины пожара выясняются обстоятельства, которые способствовали распространению огня (наличие ветра, скученность построек, отсутствие воды для тушения, неисправность пожарных инструментов) или, наоборот, прекращению пожара (огнестойкость построек, наличие разрывов между строениями, древесные насаждения, наличие воды, меры, принятые для тушения пожара, и т. д.). Меры, принятые для тушения огня — как органами пожарной охраны, так и населением, — выявляются особенно тщательно.

Обследование убытка заканчивается составлением акта (по установленной форме — см. стр. 201) о гибели либо повреждении имущества. К составлению акта, помимо представителя сельского или городского совета, свидетелей и владельца имущества, в необходимых случаях приглашаются представители органа пожарной охраны. Если от одного пожара пострададо несколько страхователей, то ликвидатор составляет список, в котором указывает, какое имущество у каждого из них погибло или повреждено.

О каждом пожаре (или другом стихийном бедствии) составляется один акт, независимо от числа пострадавших страхователей.

### § 125. Установление причины пожара

Убытки, происшедшие по вине страхователей (в колхозах — правления колхоза, в хозяйствах граждан — владельца или совершеннолетнего члена его семьи), не возмещаются. Виновность же или невиновность страхователя можно определить, только правильно установив причину пожара, от чего зависит выплата страхового возмещения или отказ в ней.

Причина пожара устанавливается путем опроса пострадавших, свидетелей, членов добровольной пожарной дружины, а также путем использования материалов органов пожарной охраны и милиции. Выяснение истинной причины пожара имеет и большое народнохозяйственное значение: данные органов Госстраха и пожарного надзора подвергаются статистической обработке, и анализ их позволяет наметить наиболее эффективные мероприятия для борьбы с пожарами.

В Госстрахе статистический учет пожаров принято вести по

**АКТ № \_\_\_\_\_**  
**о гибели (повреждении) застрахованного имущества**  
**от \_\_\_\_\_, происшедшего**  
 (наименование стихийного бедствия)

\_\_\_\_\_ 194 \_\_\_\_ г.

Составлен „ \_\_\_\_\_ “ 194 \_\_\_\_ г. на основании заявления,  
 поступившего в \_\_\_\_\_ инспекцию Госстраха „ \_\_\_\_\_ “  
 \_\_\_\_\_ 194 \_\_\_\_ г.

(наименование заявителя)

1. Акт составлен (должность, фамилия, имя и отчество представителя Госстраха) \_\_\_\_\_

2. При участии: \_\_\_\_\_

3. В присутствии свидетелей: \_\_\_\_\_

а) \_\_\_\_\_

а) \_\_\_\_\_

б) \_\_\_\_\_

б) \_\_\_\_\_

в) \_\_\_\_\_

(указать должность, фамилию, имя и отчество)

4. Место пожара или другого стихийного бедствия \_\_\_\_\_

Республика (область, край) \_\_\_\_\_

Район \_\_\_\_\_ сельсовет \_\_\_\_\_

Город \_\_\_\_\_ улица \_\_\_\_\_

Селение \_\_\_\_\_

дом № \_\_\_\_\_

5. Когда началось стихийное бедствие \_\_\_\_\_ мес. \_\_\_\_\_ числа \_\_\_\_\_ ч. \_\_\_\_\_ мин.

6. Сколько времени продолжалось стихийное бедствие \_\_\_\_\_

7. Если произошел пожар, то указать:

а) кому принадлежало имущество, с которого начался пожар \_\_\_\_\_

б) в чем пользовании оно находилось \_\_\_\_\_

в) где начался пожар (в жилом доме, сених, сарае, конюшне, на складе и т. д.) \_\_\_\_\_

г) что именно загорелось (крыша, стены, пол и т. п.) \_\_\_\_\_

д) что способствовало распространению огня \_\_\_\_\_

е) кем и какими средствами прекращен пожар \_\_\_\_\_

ж) было ли застраховано имущество, с которого начался пожар \_\_\_\_\_

8. Причина пожара или краткое описание другого стихийного бедствия и причины его возникновения \_\_\_\_\_

9. Имущество каких страхователей \* уничтожено или повреждено \_\_\_\_\_

№№ по порядку	Наименование страхователей (указать точное название учреждения, предприятия, организации, колхоза, а по хозяйствам граждан — фамилию, имя и отчество)	Вид пострадавшего имущества (указать — товары, оборудование, с.-х. продукция, инвентарь, домашнее имущество и др.)
---------------	---	--

\* **Примечание.** При большом числе пострадавших хозяйств граждан следует составить список пострадавших страхователей на отдельном листе и заверить его подписями лиц, участвовавших в составлении акта.

Подписи лиц, участвовавших в составлении акта { Составитель акта \_\_\_\_\_  
 Участники и свидетели \_\_\_\_\_

Владелец имущества, с которого начался пожар \_\_\_\_\_

роду причин их возникновения: производственные причины, неисправность отопления, неисправность электропроводки, неосторожное обращение с огнем, поджоги, прочие выясненные причины, невыясненные причины.

Установленная или предполагаемая причина пожара характеризуется в акте наиболее точно и ясно. Нельзя, например, причину пожара изложить так: «неисправность отопления», «неосторожное обращение с огнем», «шалость детей» и т. д. Необходимо указать, отчего именно возник пожар: «от золы, которая была выслана вблизи находившейся во дворе соломы», «вследствие загорания сажки, которая не удалялась в течение трех лет, и разрушения верхней части трубы» и т. п.

Поджоги подразделяются на установленные и предполагаемые. Если поджог установлен, то в акте отмечается, произведен ли он владельцем имущества, членом его семьи или посторонним лицом.

В случае, когда пожар вызван неисправностью отопительных приборов или электропроводки, выясняется, предупреждался ли владелец имущества о необходимости устранить эту неисправность или пожар возник в результате внезапной порчи, которую страхователь не мог обнаружить.

Относить причины пожара к неустановленным или неизвестным разрешается только в крайних случаях, когда невозможно сделать обоснованное предположение о причине пожара. Если точно установить ее не удается, а имеется лишь то или иное предположение, то в акте о пожаре указывается, на чем именно оно основано.

Для выяснения вопроса о том, причинено ли разрушение или повреждение имущества наводнением, землетрясением, бурей, ураганом, ливнем или градом, используются данные ближайшей метеорологической (сейсмологической) станции.

## § 126. Проверка страховых документов

Ликвидатор проверяет страховые документы по каждому погибшему или поврежденному объекту и устанавливает, было ли застраховано в добровольном порядке имущество на день бедствия, не допущено ли нарушение правил приема на добровольное страхование, верно ли исчислены платежи по обязательному или добровольному страхованию, своевременно ли внесены платежи по добровольному страхованию. Все обнаруженные нарушения правил указываются в ликвидационных документах. В случае неправильного исчисления платежей производится перерасчет.

Особенно важно установить, находился ли в силе договор добровольного страхования имущества на день пожара (например, своевременно ли внесены рассроченные платежи и др.) и выполнялись ли страхователем обязанности, предусмотренные договором (своевременное сообщение о перемещении домашнего имущества, о происшедшем пожаре, охрана имущества и др.).

## § 127. Понятие об убытке страхователя

При ликвидации убытков необходимо четко разграничивать понятия «убыток» и «страховое возмещение». Под убытком подразумевается тот материальный ущерб в имуществе, который причинен хозяйству страхователя пожаром или другим стихийным бедствием. Страховое же возмещение, в зависимости от условий страхования (системы ответственности), может совпадать по размеру с убытком, быть ниже, но ни в коем случае не выше его. Самая сложная техническая задача ликвидатора — правильно установить размер убытка.

Убыток определяется в полной сумме ущерба, причиненного гибелью или повреждением имущества от страхового случая. В сумму убытка включаются также целесообразно произведенные страхователем расходы по спасению имущества и приведению его в порядок после пожара (разборка, сортировка, просушка, уборка мусора и т. п.), а также расходы предприятий, учреждений и организаций по составлению технических смет на восстановление частично поврежденных строений. Всякого рода косвенные убытки, хотя бы они явились следствием пожара, в расчет не принимаются: убытки, связанные с простоями на предприятии, перебоями в торговле, неполучением квартирной или арендной платы и т. п.

Таким образом, причиненный хозяйству страхователя убыток зависит: а) от стоимости имущества, полностью уничтоженного пожаром; б) от размера затрат на ремонт частично поврежденного имущества и в) расходов по спасению имущества и приведению его в порядок после пожара. Стоимость оставшихся предметов или их частей, в поврежденном или неповрежденном состоянии, если они представляют какую-либо ценность, также учитывается при определении суммы убытка.

Для исчисления суммы убытка, причиненного страхователю, производятся следующие действия:

а) установление стоимости имущества, полностью уничтоженного при пожаре;

б) определение стоимости восстановления (ремонта) частично поврежденного имущества или размера ущерба, вызванного обесценением того или иного предмета в результате его частичного повреждения или порчи;

в) учет и определение стоимости остатков погибшего или поврежденного имущества — послепожарных остатков;

г) проверка целесообразности и размера произведенных страхователем расходов по спасению имущества;

д) исчисление затрат, необходимых для приведения имущества в порядок после пожара.

Эти действия, как правило, надо совершать в указанной последовательности.

Убыток, а следовательно, и страховое возмещение определяют применительно к каждому страхованию и виду имущества, а имен-



но: а) каждому строению; б) оборудованию, инвентарю и средствам транспорта; в) сельскохозяйственной продукции; г) товарам, сырью и материалам и д) домашнему имуществу.

#### ОПРЕДЕЛЕНИЕ УБЫТКОВ ОТ ГИБЕЛИ ИЛИ ПОВРЕЖДЕНИЯ СТРООНИЙ

##### § 128. Проверка наличия строений к моменту пожара

Прежде чем приступить к исчислению убытка и страхового возмещения, необходимо проверить фактическое наличие и состав строений к моменту пожара.

При проверке устанавливается, все ли строения, имевшиеся в хозяйстве к моменту пожара, занесены в страховые листки или страховое заявление, правильно ли указаны их хозяйственное назначение, размеры, материалы, из которых сделаны стены и крыши. Вновь возведенные, ранее незарегистрированные и другие строения, об оценке которых не имеется данных, оцениваются по действующим в текущем году оценочным нормам.

Как уже отмечалось, при ликвидации убытков контролируются все действия по заключению договора страхования, оценка строения и т. д. Чтобы не допустить переплаты возмещения, проверяют оценку каждого уничтоженного или поврежденного строения. В конечном итоге цель проверки — выяснить, не превышает ли установленная ранее оценка, а следовательно, и страховая сумма фактической стоимости строения к моменту пожара.

Однако, поскольку самого объекта часто уже не существует, оценку его проверяют путем установления рода материала, из которого сделаны стены и крыши, качества строительных материалов и работ, размеров строения, степени износа. При этом используются показания страхователя и свидетелей, а также производится осмотр места пожара и послепожарных остатков. Весьма целесообразно сравнить по указанным признакам сгоревшее строение с подобным ему уцелевшим в данном или другом хозяйстве.

Стоимость строений к моменту пожара исчисляется по действующим оценочным нормам: в колхозах — по нормам, применяемым органами сельского хозяйства для инвентаризации и оценки колхозных строений; в хозяйствах граждан в городах — по нормам, установленным органами коммунального хозяйства, а в сельских местностях — по нормам страховой оценки. Стоимость строений государственного жилого фонда, а также других строений, принадлежащих предприятиям, учреждениям и организациям, исчисляется по нормам, установленным органами коммунального хозяйства или соответствующими ведомствами (Министерствами путей сообщения, связи и др.).

При проверке оценки строений, принадлежащих колхозам и гражданам, принимается во внимание действительная стоимость, а строений, принадлежащих предприятиям, учреждениям и организациям (за исключением колхозов), — восстановительная стоимость (без скидки на износ).

### § 129. Послепожарная переоценка и изменение страховых сумм

Установленная после пожара оценка сгоревшего или поврежденного строения может совпасть с прежней оценкой, оказаться выше и ниже ее.

Оценка, а следовательно, и страховая сумма, действовавшая в момент пожара, не подлежат изменению при условии правильной сплошной оценки строений для обязательного страхования и предварительной проверки оценки строений, принятых на добровольное страхование.

Однако при страховой оценке строений иногда допускаются существенные ошибки, которые приводят к занижению или завышению оценки по сравнению с действительной стоимостью строения и поэтому должны быть исправлены в момент ликвидации убытков. Речь идет как о грубых арифметических ошибках (при исчислении кубатуры или площади основания, умножении оценочной нормы на кубатуру и пр.), так и о неправильном подсчете размеров строения или применении оценочных норм, не соответствующих данному типу строения. Если окажется, что занижение или завышение оценки по этим причинам составило более 20 %, то необходимо соразмерно изменить оценку, а следовательно, и страховую сумму.

В период между датой последней сплошной оценки строений и моментом пожара страхователь мог произвести капитальный ремонт или перестройку, значительно увеличивающую стоимость строения. Если до пожара владелец заявил об этом страховому органу в письменной форме, то после проверки разрешается повысить оценку и сумму обеспечения.

Страховая сумма сгоревших или поврежденных строений, принадлежащих учреждению, предприятию или организации, в том числе объектов государственного жилого фонда, уменьшается после пожара только при условии, что оценка, установленная при страховании, превышает фактическую восстановительную стоимость строений на день пожара.

Во всех случаях изменения оценки убыток определяют по новой оценке. При исчислении возмещения принимается во внимание измененная сумма обеспечения. Уменьшение оценки и страховой суммы сгоревших и поврежденных строений согласовывается со страхователем.

### § 130. Характер повреждения строений

По характеру повреждений, причиняемых пожарами, строения делятся на несколько видов.

К первому виду относятся строения, полностью уничтоженные, если отсутствуют ценные остатки.

Ко второму виду относятся строения, уничтоженные пожаром до основания, которые нельзя восстановить путем

ремонта, но имеются ценные остатки — неповрежденные или поврежденные строительные материалы, обгорелые деревянные части, годные на топливо, и т. п.

К третьему виду относятся строения, которые пострадали лишь частично и требуют ремонта.

На практике нередко бывает затруднительно определить, к какому виду следует отнести пострадавшее строение — ко второму или третьему. Между тем от разрешения этого вопроса в значительной степени зависит размер убытка страхователя, а следовательно, и сумма страхового возмещения. Дело в том, что если строение отнесено ко второму виду, то остатки его оцениваются как строительный материал или утиль, если же к третьему — то как составные части (элементы) строения, т. е. с учетом стоимости не только материалов, но и оплаты труда рабочих. Следовательно, в первом случае убыток и возмещение определяются в большей сумме.

Пострадавший объект относят к тому или иному виду лишь после детального осмотра, к участию в котором, если это необходимо, приглашают специалистов (инженеров, техников-строителей). Понятно, что технически наиболее сложно установить размер убытка при частичном повреждении строений.

### § 131. Убыток и возмещение при полном уничтожении строений

При полном уничтожении строения убыток исчисляется наиболее просто: по строениям, принадлежащим предприятиям (за исключением колхозов), учреждениям и организациям, он равняется полной восстановительной стоимости объекта (без скидки на износ), а по строениям колхозов и граждан — действительной стоимости объекта (со скидкой на износ).

Страховое возмещение совпадает с суммой обеспечения (страховой суммой).

### § 132. Убыток и возмещение при уничтожении строений до основания и наличии послепожарных остатков

При уничтожении строений до основания и наличии ценных послепожарных остатков убыток составляет разницу между стоимостью строения и стоимостью остатков. Если объект принадлежал учреждению, предприятию или организации (за исключением колхоза), то учитывают восстановительную стоимость строения, если же колхозу или отдельному лицу, то действительную стоимость.

Различие в способе исчисления убытка вызвано различием в условиях страхования. Допустим, что пожаром уничтожены два одинаковых строения, имеющие одну и ту же степень износа; одно из них принадлежало государственной организации, другое — отдельному лицу. Убыток государственной организации бу-

дет исчислен в большем размере, так как ее строения страхуются по восстановительной стоимости, а строения граждан — по действительной стоимости.

Возникает вопрос, как оценивать послепожарные остатки: по восстановительной или по действительной стоимости?

В учреждениях, предприятиях и организациях по восстановительной стоимости страхуются строения. Понятно, что оставшиеся от сгоревшего объекта материалы, годные для того или иного применения, и его отдельные конструктивные части больше уже не входят в состав строения, а потому должны оцениваться по их действительной стоимости, т. е. с учетом износа. Следовательно, послепожарные остатки во всех случаях надо оценивать по действительной стоимости.

Чтобы определить стоимость послепожарных остатков, надо, прежде всего, учесть их количество. Для этого производится осмотр, обмер и подсчет неповрежденных и поврежденных, но имеющих ценность строительных материалов по отдельным видам (бревна, доски, кирпичи, кровельное железо и т. п.) или годных к употреблению конструктивных частей строения (дверей, оконных рам и т. п.).

Стоимость остатков определяется по тем же ценам на строительные материалы, по которым была произведена оценка сгоревшего строения, причем степень обесценения материала каждого вида устанавливается в процентном отношении к стоимости такого же, но неповрежденного материала. Иначе говоря, остатки исчисляются по ценам на неповрежденные материалы, уменьшенным на установленный процент обесценения. Остатки предварительно сортируются по видам и степени повреждения, что облегчает определение процента их обесценения.

От ликвидатора требуется особое внимание при подсчете количества и стоимости кирпича, который может быть получен путем разборки поврежденных стен. Если последние, вследствие появления трещин, непригодны для использования даже при производстве ремонта, то они оцениваются по стоимости того количества кирпича, которое окажется после их разборки. Для этого понадобится применить труд рабочих, что вызовет затраты. Последние исчисляются по сметным справочникам или в экспертном порядке. Понятно, что стоимость послепожарных остатков в таких случаях соответственно уменьшается. Стоимость пригодных для использования неповрежденных конструктивных частей строения (полотно двери, остекленные рамы и др.) определяется по единичным расценкам, с учетом износа, а стоимость поврежденных, — кроме того, с учетом степени повреждения и соответственного обесценения.

Как правило, скидка на износ послепожарных остатков устанавливается в том же размере, что и при оценке всего сгоревшего строения. Исключения допускаются лишь для такого рода материалов, как кирпич и кровельное железо, степень износа которых



обычно значительно отличается от среднего износа строения в целом.

Деревянные части строения, годные лишь на топливо, оцениваются по местным государственным ценам на дрова, причем учитываются расходы по их разборке и распиловке, а также качество получаемого топлива.

Всю работу, связанную с определением количества и стоимости послепожарных остатков, ликвидатор производит обязательно с участием страхователя.

Способ исчисления убытка и страхового возмещения можно представить в виде следующей схемы:

а) по строениям, принадлежащим учреждениям, предприятиям и организациям (за исключением колхозов).

Восстановительная стоимость строения—(минус) действительная стоимость послепожарных остатков=убыток страхователя;

если страховая сумма равняется восстановительной стоимости, то возмещение равняется убытку страхователя;

если страховая сумма меньше восстановительной стоимости, то страховое возмещение ( $X$ ) исчисляется в пропорции:

$$\frac{X}{\text{убыток страхователя}} = \frac{\text{страховая сумма}}{\text{восстановительная стоимость}}$$

б) по строениям, принадлежащим колхозам и гражданам.

Действительная стоимость строения—(минус) действительная стоимость послепожарных остатков=убыток страхователя;

если страховая сумма совпадает с действительной стоимостью, то страховое возмещение равняется убытку страхователя;

если страховая сумма ниже действительной стоимости, то страховое возмещение ( $X$ ) исчисляется в пропорции:

$$\frac{X}{\text{убыток страхователя}} = \frac{\text{страховая сумма}}{\text{действительная стоимость}}$$

Рассмотрим следующие примеры:

Пример 1. Пожаром уничтожен бревенчатый, крытый соломой, жилой дом, принадлежащий гр. Н., в сельской местности; восстановительная стоимость дома—3 070 руб., скидка на износ—30%, действительная стоимость—2 150 руб.; страховая сумма совпадает с действительной стоимостью.

После пожара осталось годного к употреблению кирпича (от разборки печи и кирпичных столбов) в количестве 850 штук. Физический износ кирпича к моменту пожара принят в 30%; скидка на обесценение кирпича вследствие пожара и на расходы по приведению его в годное состояние определена в 20%; таким образом, общая скидка на износ и обесценение составляет 50%; при государственной цене нового кирпича в данной местности в 16 руб. за сотню стоимость сотни оставшегося кирпича составляет 8 руб., а всего кирпича— $8 \times 8,5 = 68$  руб.

В виде остатков, кроме того, учтено лесоматериалов, годных на дрова,—3 куб. метра. С учетом качества дров и расходов по распиловке цена за 1 куб. метр установлена в 15 руб. Стоимость дров—45 руб. Других остатков не имеется. Всего стоимость остатков равна  $68 + 45 = 113$  руб.

Убыток страхователя составляет  $2\,150 - 113 = 2\,037$  руб.; в этой же сумме должно быть выплачено и страховое возмещение.

Пример 2. Сгорел кирпичный, крытый железом, колхозный скотный двор, оцененный по балансу колхоза в 4 000 руб. и, следовательно, застрахованный в той же сумме. На основе оценочных норм, применявшихся на день пожара, установлено, что фактическая восстановительная стоимость строения к этому моменту составляла 10 240 руб., а действительная стоимость с учетом 40% скидки на износ — 6 140 руб.

Таким образом, страховая сумма (4 000 руб.) ниже действительной стоимости строения к моменту пожара.

Имеются послепожарные остатки:

а) кирпич от разборки стен — 4 500 штук, ранее изношенный на 40%, и обесцененный при пожаре на 20%; цена сотни нового кирпича — 16 руб., а полученного от разборки стен — 6 руб. 40 коп. (40%); стоимость всего кирпича составляет 6 руб. 40 коп.  $\times 45 = 288$  руб. Стоимость разборки 1 кв. метра кирпичной стены определена по сметным справочникам в 3 руб.; всего подлежит разборке 26 кв. метров; стоимость разборки стен составляет  $3 \times 26 = 78$  руб.; стоимость оставшегося кирпича уменьшается на эту сумму и равна  $288 - 78 = 210$  руб.;

б) лесоматериал, годный на топливо, — 8 куб. метров по цене 15 руб. за 1 куб. метр; стоимость топлива  $15 \times 8 = 120$  руб.;

в) кровельное железо, годное для использования, — 350 килограммов по цене 10 коп. за 1 килограмм; стоимость железа — 35 руб.

Действительная стоимость всех остатков составляет  $210 + 120 + 35 = 365$  руб.; фактический убыток страхователя определяется в сумме  $6\,140 - 365 = 5\,775$  руб.

Так как страховая сумма меньше действительной стоимости, то страховое возмещение (X) исчисляется в пропорции:

$$\frac{X}{5\,775} = \frac{4\,000}{6\,140}; \text{ откуда } X = \frac{5\,775 \times 4\,000}{6\,140} = 3\,762 \text{ руб. 21 коп.}$$

Пример 3. Сгорел кирпичный, крытый железом, жилой дом райсовета, значащийся на балансе домоуправления в первоначальной стоимости — 100 000 руб. В этой сумме дом, как объект обязательного страхования государственного жилого фонда, и был застрахован. Фактическая восстановительная стоимость дома по оценочным нормам на момент пожара составляет 208 250 руб., а его действительная стоимость, с учетом тридцатипроцентной скидки на износ — 145 780 руб.

В стенах дома, вследствие пожара, образовались большие трещины. Стена подлежит разборке. Фундамент остался неповрежденным.

После пожара имеются остатки:

а) кирпич от разборки стен, изношенный на 30% и обесцененный при пожаре на 20%, — 26 000 штук; при цене тысячи нового кирпича в 210 руб. стоимость тысячи кирпича, получаемого от разборки стен, составляет 105 руб. (50%), а всего кирпича —  $105 \times 26 = 2\,730$  руб. Разборке подлежат 140 кв. метров стен; стоимость разборки 1 кв. метра — 2 руб. 70 коп., а 140 кв. метров — 378 руб. Таким образом, стоимость остатков кирпича от разборки стен составляет:  $2\,730 - 378 = 2\,352$  руб.;

б) фундамент, стоимость которого, по данным отдела коммунального хозяйства, составляет в одностопных строениях 8% стоимости всего строения:

$$\frac{145\,780}{100} \times 8 = 11\,662 \text{ руб. 40 коп.}$$

Заметим, что эта сумма исчислена от действительной стоимости строения (145 780 руб.), а не от восстановительной; поэтому скидка на износ уже учтена и применять ее вторично не следует;

в) кровельное железо, годное на утиль, — 1,2 тонны; при цене в 60 руб. за тонну; стоимость остатков железа составляет 72 руб.;

г) обгорелый лесоматериал, годный на топливо, — 14 куб. метров по цене 25 руб.; стоимость остатка — 350 руб.;

Итого стоимость всех остатков равна  $2\,352 + 11\,662,4 + 72 \pm 350 = 14\,436$  руб. 40 коп.

В данном примере, в отличие от предыдущих, убыток страхователя составляет разницу между восстановительной стоимостью строения и действительной стоимостью послепожарных остатков, т. е.  $208\,250 - 14\,436,4 = 193\,813$  руб. 60 коп.

Страховое возмещение ( $X$ ) составляет:

$$\frac{X}{193\,813,6} = \frac{100\,000}{208\,250}; \quad X = 93\,087 \text{ руб. } 76 \text{ коп.}$$

### § 133. Убыток и возмещение при частичном повреждении строения

При частичном повреждении строения убыток страхователя составляет стоимость ремонта (восстановления) погибших или поврежденных частей строения. Если имеются ценные остатки последних, то стоимость ремонта (восстановления) уменьшается на их стоимость.

Путем тщательного осмотра частично поврежденного строения устанавливается, какие именно работы и в каком объеме необходимо произвести для восстановления объекта. Размеры поврежденных частей строения указываются в квадратных метрах (стен, пола, потолка и т. д.) и в штуках (окна, двери и т. п.). Понятно, что прежние, не вызванные пожаром, повреждения отдельных частей строения не учитываются. Это относится особенно к каменным стенам, где из-за неправильной кладки либо по другим причинам иногда образуются трещины. Путем осмотра всегда можно установить, явились ли они результатом пожара или появились ранее.

В расчет убытка включается только стоимость работ, необходимых для восстановления уничтоженных или поврежденных частей строения в прежнем виде. Намеченная страхователем реконструкция пострадавших строений во внимание не принимается.

Ремонт некоторых частей строения иногда требует лишь затрат на оплату рабочих (например, переборка и остругание настила пола, потолочных досок). Эти затраты предусматриваются при определении убытка.

Стоимость ремонта при частичном повреждении объекта исчисляется путем применения, либо единичных расценок на отдельные части строения, либо процентного отношения их стоимости к общей стоимости объекта. Если пожар полностью уничтожил одну или несколько частей типичного строения (крышу, потолок и т. п.), то убыток легче определить последним способом. Если же для ремонта (восстановления) требуется выполнить отдельные строительные работы, то расчет убытка производится путем применения единичных расценок.

При частичном повреждении строений, принадлежащих предприятиям, учреждениям и организациям, убыток определяется путем составления технических смет на ремонт пострадавшего строения, а в случае небольших повреждений — путем применения единичных расценок или процентного отношения стоимости составных частей объекта.

Убытки по строениям, принадлежащим колхозам и гражданам, исчисляются по единичным расценкам, составленным для проведения сплошной оценки строений. При ликвидации убытков по строениям, принадлежащим предприятиям, учреждениям и организациям, как правило, используются расценки, опубликованные в специальных ценниках и справочниках по составлению смет на ремонтно-строительные работы. Единичные расценки для расчета убытка составляются по тем же нормам и ценам, на основе которых производилась оценка поврежденного строения.

Убыток от частичного повреждения объекта равняется исчисленной по единичным расценкам стоимости ремонта за вычетом стоимости имеющих ценность остатков поврежденных частей. Если поврежденное строение принадлежит учреждению, предприятию или организации (за исключением колхоза), то стоимость ремонта принимается в полном объеме — без скидок на износ; если же — колхозу или отдельному лицу, то с учетом износа в том же проценте, в каком был определен износ всего строения при оценке.

В большинстве случаев частичного повреждения строений, особенно в сельских местностях, расчет убытка производится путем применения процентного отношения стоимости составных частей строения к общей стоимости его. Для определения убытка при частичном повреждении строений, принадлежащих гражданам в сельских местностях, применяются таблицы удельных весов конструктивных элементов в общей стоимости строения, составленные органами Госстраха по техническим сметам на типовые строения (см. главу XVII, § 115 «Страховая оценка строений»), при частичном повреждении строений, принадлежащих учреждениям, предприятиям и организациям, — таблицы удельных весов, составленные органами коммунального хозяйства, а строений в колхозах — органами сельского хозяйства.

Если приведен в негодность не весь элемент типичного строения, а лишь часть его (например, часть стен или крыши), то убыток составит соответствующую долю стоимости этого элемента строения.

При частичном повреждении строений государственного жилого фонда и других, принадлежащих предприятиям, учреждениям и организациям, размер убытка определяется на основе технических смет по ремонту строения. Страхователь составляет их, исходя из действовавших к моменту пожара единых норм выработки и расценок на строительные работы, установленных для данной местности цен на строительные материалы и стоимости их перевозки, а также ставок заработной платы рабочих-строителей. Необходимо, чтобы указанные цены соответствовали тем, по которым определена стоимость всего строения. Расходы на уборку помещения, вывозку строительного мусора, откачку воды и составление смет, а также установленные начисления на материалы, зарплату рабочих и транспортные расходы включаются в смету на восстановительные работы. Смета страхователя тщательно проверяется страховыми органами.



При частичном повреждении строений убыток страхователя исчисляется по следующей схеме:

а) по строениям, принадлежащим учреждениям, предприятиям и организациям (за исключением колхозов).

Полная стоимость ремонтных работ (без скидки на износ восстанавливаемых частей строения) минус действительная стоимость послепожарных остатков = убыток страхователя;

б) по строениям, принадлежащим колхозам и гражданам.

Действительная стоимость заменяемых частей строения плюс расходы на оплату строителей (когда требуется лишь применение труда рабочих) минус действительная стоимость послепожарных остатков = убыток страхователя.

Страховое возмещение исчисляется по пропорциональной ответственности. Следовательно, при частичном повреждении строений, принадлежащих учреждениям, предприятиям и организациям, возмещение составляет такую часть суммы убытка, какую страховая сумма составляет по отношению к восстановительной стоимости строений; если строение застраховано в полной восстановительной стоимости, то сумма страхового возмещения равняется сумме убытка страхователя.

При частичном повреждении строений, принадлежащих колхозам и отдельным лицам, сумма страхового возмещения составляет такую часть суммы убытка, исчисленного с учетом износа сгоревших или поврежденных частей строений, какую страховая сумма составляет по отношению к действительной стоимости строений; если строение застраховано в полной действительной стоимости, то страховое возмещение равно убытку страхователя.

Рассмотрим следующие примеры:

Пример 1. Пожаром частично поврежден бревенчатый, крытый дранью, жилой дом, принадлежащий отдельному лицу; восстановительная стоимость дома составляет 3080 руб., а действительная стоимость, с учетом тридцати-процентного износа—2160 руб.; страховая сумма совпадает с действительной стоимостью строения.

В результате пожара:

а) приведена в негодность половина площади крыши (вместе со стропилами и обрешеткой); удельный вес стоимости крыши в общей стоимости одноэтажных строений составляет 16%; так как негодна половина крыши, то ее стоимость равна 8%;  $\frac{2160 \times 8}{100} = 172$  руб. 80 коп.;

б) требуется заменить 10 кв. метров поврежденных стен; удельный вес стоимости стен—45%, что составляет  $\frac{2160 \times 45}{100} = 972$  руб.

Общая площадь поврежденных и неповрежденных стен—72 кв. метра; следовательно, действительная стоимость 1 кв. метра стены равна 972 руб.:  $72 = 13$  руб. 50 коп., а подлежащих замене стен—13 руб. 50 коп.  $\times 10 = 135$  руб.;

в) приведено в негодность 14 кв. метров потолка; по единичным расценкам стоимость 1 кв. метра такого потолка в новом виде составляет 8 руб. 50 коп.; следовательно, восстановительная стоимость сгоревшего потолка равна 8 руб. 50 коп.  $\times 14 = 119$  руб. Чтобы исчислить действительную стоимость унич-

тоженной части потолка, эту сумму надо уменьшить на 30% (степень износа всего строения); отсюда действительная стоимость  $\frac{119 \times 70}{100} = 83$  руб. 30 коп.

Итого, действительная стоимость подлежащих замене частей строения составляет:  $172,8 + 135,0 + 83,3 = 391,1$  руб.

От заменяемых частей строения остался годный на топливо обгорелый лесоматериал в количестве 2,5 куб. метра; при цене 20 руб. за 1 куб. метр стоимость его равна 50 руб.

Убыток страхователя, исчисленный по действительной стоимости, составляет:  $391,1 - 50,0 = 341$  руб. 10 коп.

Так как страховая сумма совпадает с действительной стоимостью строения, то возмещение определяется в 341 руб. 10 коп.

Пример 2. Частично поврежден принадлежащий райсовету жилой дом — кирпичный, крытый железом, застрахованный по балансовой стоимости в 25 000 руб. При ликвидации убытка фактическая восстановительная стоимость дома определена в 54 520 руб., а действительная стоимость — в 38 160 руб. По составленной жилищным управлением райсовета и проверенной представителем Госстраха смете расходов на восстановление уничтоженных частей строения в новом их виде стоимость ремонта исчислена в 12 450 руб.; действительная стоимость остатков заменяемых частей строения установлена в 90 руб.; следовательно, убыток страхователя составляет:  $12 450 - 90 = 12 360$  руб.

Страховое возмещение (X) составляет:

$$\frac{X}{12 360} = \frac{25 000}{54 520}; X = 5 667 \text{ руб. 65 коп.}$$

Расчет убытка от гибели или повреждения строений производится по такой схеме (см. стр. 214 и 215).

### § 134. Определение убытков по оборудованию и инвентарю

При гибели или повреждении оборудования и инвентаря страхователь (предприятие, организация, учреждение, колхоз) составляет опись, где по каждому предмету указываются инвентарная стоимость, характер и степень повреждения и сумма убытка:

№№ по порядку	№№ по инвентарной книге	Наименование оборудования и инвентаря	Инвентарная стоимость (в руб.)	Повреждения		Убыток страхователя (в руб.)	Примечание
				описание повреждения	процент повреждения		
1	2	3	4	5	6	7	8

Ликвидатор обязан детально проверить, правильно ли составлена опись, осмотреть с этой целью сохранившиеся остатки оборудования и инвентаря. Степень повреждения каждого предмета, как правило, устанавливается в виде процента, причем в отдельных случаях путем экспертизы или по справкам предприятий, производящих ремонт. Если осмотр не позволил определить процент повреждения, то убыток определяется на основе сметы по ремонту поврежденного предмета, составленной по действующим государственным ценам на материалы и ставкам оплаты труда рабочих.



Наличие инвентаря и оборудования в момент пожара может не совпадать с наличием их на день заключения договора добровольного страхования. Оборудование и инвентарь, поступившие в предприятие или организацию после заключения договора, считаются застрахованными в пределах общей страховой суммы этого имущества, если страхователь не заключил дополнительного договора.

Страховая сумма каждого предмета определяется после пожара в том же проценте к инвентарной стоимости, какой составляет общая страховая сумма всего оборудования и инвентаря по данному страхованию к общей инвентарной стоимости этого имущества в день пожара. Если общая страховая сумма равна или выше инвентарной стоимости, то каждый предмет считается застрахованным в полной инвентарной стоимости, если же ниже, то страховая сумма каждого предмета определяется в таком проценте к его инвентарной стоимости, какой составляет общая страховая сумма по отношению к общей инвентарной стоимости.

По закону об обязательном окладном страховании оборудование и инвентарь в колхозах считаются застрахованными в полной инвентарной стоимости. Поэтому страховая сумма каждого уничтоженного или поврежденного предмета устанавливается в той же стоимости и не должна превышать восстановительной стоимости.

Восстановительная стоимость машин и оборудования определяется по прейскурантам бытовых организаций, счетам поставщиков, справкам технических контор или путем экспертизы, причем учитываются транспортные расходы и стоимость монтажа.

Убыток уменьшается на стоимость остатков тех предметов, которые приведены в негодность и не могут быть восстановлены посредством ремонта.

Страховое возмещение исчисляется по пропорциональной ответственности. Если предметы оборудования и инвентаря были застрахованы в полной стоимости, то возмещение равняется убытку, если же страховая сумма ниже инвентарной (балансовой) стоимости, то возмещение составляет соответствующую часть суммы убытка.

Поясним это примером. Балансовая стоимость оборудования и инвентаря механического цеха предприятия, принадлежащего райсовету, на день заключения договора добровольного страхования составляла 231 400 руб. Оборудование и инвентарь были застрахованы в такой же сумме.

Здание механического цеха вместе с оборудованием и инвентарем пострадало от пожара.

При ликвидации убытков установлено, что балансовая стоимость оборудования и инвентаря, находившихся в цехе к моменту пожара, составляла 356 тыс. руб. Следовательно, страховая сумма (231 400 руб.) равна 65% стоимости оборудования и инвентаря.

Пожар причинил следующие повреждения:

а) деформирован вал токарного станка; инвентарная стоимость станка—18 тыс. руб., степень повреждений определена в 10% стоимости; отсюда убыток страхователя составляет 1 800 руб.;



б) сбиты подшипники мотора; инвентарная стоимость мотора — 1 600 руб.; убыток определен в 15%, что составляет 240 руб.;

в) сгорели ремни трансмиссии стоимостью 180 руб.

Итого стоимость ремонта и восстановления составляет:

$$1\ 800 + 240 + 180 = 2\ 220 \text{ руб.}$$

Стоимость остатков поврежденных частей равна 30 руб.; убыток страхователя, следовательно, выражается в сумме  $2\ 220 - 30 = 2\ 190$  руб. Страховое возмещение должно составить 65% убытка страхователя:

$$\frac{2\ 190 \times 65}{100} = 1\ 423 \text{ руб. 50 коп.}$$

При гибели или повреждении оборудования и инвентаря в колхозах убыток и возмещение обычно исчисляются упрощенным способом. Они принимаются равными полной инвентарной стоимости предметов, приведенных в полную негодность, за вычетом стоимости остатков; если же предметы повреждены частично, то составляют тот процент к инвентарной стоимости, на какой уменьшилась стоимость этих предметов вследствие повреждения при пожаре.

В тех случаях, когда восстановительная стоимость предмета определена не в виде процента к его инвентарной стоимости, а в абсолютной сумме (стоимость ремонта), страховое возмещение исчисляется пропорционально отношению инвентарной (балансовой) стоимости предмета к его фактической стоимости.

Расчет убытка от гибели оборудования и инвентаря производится по такой схеме:

#### РАСЧЕТ УБЫТКА от гибели и повреждения оборудования и инвентаря

№№ или литеры строения (по плану на заявлении ф. № 123)	Назначение строений, в которых находилось пострадавшее имущество	Инвентарная (балансовая) стоимость ко дню бедствия (в руб.)	Страховая сумма (по заявлению ф. № 123)		Убыток страхователя по описи (без учета стоимости остатков) (в руб.)	Стоимость остатков (в руб.)	Убыток страхователя за вычетом стоимости остатков (в руб.)	Страховое возмещение (в руб.)	Примечание
			в руб.	в % к стоимости (гр. 3)					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

#### ОПРЕДЕЛЕНИЕ УБЫТКОВ И ВОЗМЕЩЕНИЯ ПРИ ГИБЕЛИ И ПОВРЕЖДЕНИИ ТОВАРОВ И МАТЕРИАЛОВ

#### § 135. По добровольному страхованию товаро-материальных ценностей предприятий, учреждений и организаций

Для сохранения от дальнейшей порчи и гибели оставшихся после пожара товаров часто необходимо произвести их разборку, сортировку и просушку. Товары, которым угрожает порча,

должны быть страхователем реализованы или пущены в переработку. Убыток от порчи товаров водой (при тушении пожара) и загрязнении бывает весьма значительным, а иногда даже превышает ущерб, причиненный действием огня. Поэтому ликвидатор обязан прежде всего проверить, приняты ли страхователем необходимые меры, а также особенно такие, которые устраняют возможность сокрытия или расхищения товаров.

Убыток страхователя по товарам определяется разницей между стоимостью наличных товаров на день пожара и стоимостью оставшихся после пожара поврежденных и неповрежденных товаров в данном строении (магазине, складе).

Наличие товаров на день пожара устанавливается по учетным данным страхователя, стоимость их — по балансу предприятия (организации) на ту же дату, а в случае уничтожения бухгалтерских книг — по балансу на последнее отчетное число. К этой стоимости прибавляется стоимость поступивших товаров и материалов с последнего отчетного числа по день пожара и вычитается стоимость выбывших (проданных или использованных) товаров и материалов за тот же период. Так, по балансу магазина на 1 августа стоимость товарных остатков составляла 280 тыс. руб.; пожар произошел 17 августа; на основании бухгалтерских документов установлено, что с 1 по 17 августа вновь поступило товаров на 60 тыс. руб. и было (реализовано) — на 80 тыс. руб.; таким образом, стоимость наличных товаров на момент пожара составляет  $280 + 60 - 80 = 260$  тыс. руб. Учет остатка товаров производится лишь по тому магазину или складу, где они пострадали от пожара.

Для определения стоимости товарных остатков ликвидатор устанавливает совместно со страхователем, какие товары пострадали и степень их повреждения, а также какие товары сохранились. При этом точно учитываются все товарные остатки с указанием их количества, сорта и качества. По каждому виду и сорту поврежденных товаров степень их обесценения исчисляется в процентах к стоимости — путем тщательного осмотра каждого предмета с учетом пригодности для той или иной цели. Степень обесценения в необходимых случаях устанавливается экспертами. Стоимость сохранившихся товаров определяется по тем ценам, которые отражаются страхователем в бухгалтерском учете этого имущества. В случае гибели товаров, находившихся в производстве, стоимость остатков исчисляют исходя из представленной страхователем калькуляции, последняя должна соответствовать фактическим затратам на той стадии производства, в какой товары находились в день пожара.

Некоторые торговые организации сдают кассовую наличность в Госбанк не ежедневно. Поэтому, если к моменту пожара не была сдана выручка за один или несколько дней, то соответственно уменьшается стоимость товаров на эту дату.

Убыток исчисляется вычитанием стоимости поврежденных и неповрежденных товарных остатков из стоимости наличия товаров

к моменту пожара. В тех случаях, когда бухгалтерия страхователя ведет учет по покупным ценам и по ним же была определена стоимость товаров как на дату пожара, так и после нее, то к исчисленной сумме убытка прибавляют расходы на доставку и упаковку уничтоженного товара. Если же учет ведется по продажным ценам, то из суммы убытка исключают долю причитающихся бюджету платежей, которая падает на уничтоженный товар.

Учет наличия или остатков товаро-материальных ценностей после пожара производится по такой форме:

№№ п/п	Наименование товаро-материальных ценностей	В каких мерах (штуках, килограммах, центнерах и т. п.)	Количество	Цена за единицу		Стоимость в неповрежденном виде		% обесценения из-за повреждения	Стоимость с учетом обесценения	Примечание
				руб.	коп.	руб.	коп.			
1	2	3	4	5		6		7	8	9

При заключении договора добровольного страхования товаров страхователь в некоторых случаях указывает страховую сумму не по каждому магазину или складу, а по всей сети их. В случае пожара в одном магазине или складе выделяется соответствующая часть общей страховой суммы: последняя распределяется между всеми магазинами и складами пропорционально фактическому наличию товаров в них на день пожара.

Допустим, что страховая сумма по страхованию товаров в двух магазинах и одном складе определена райпотребсоюзом в 1 200 тыс. руб.; при пожаре повреждены товары в одном магазине; стоимость наличных товаров в магазинах и на складе к моменту пожара составляет 1 600 тыс. руб., в том числе в сгоревшем магазине — 400 тыс. руб., т. е. 25%. Следовательно, страховая сумма товаров в сгоревшем магазине составляет 300 тыс. руб. (25% от 1 200 тыс. руб.).

Страховое возмещение по убыткам от гибели товаров в предприятиях, учреждениях и организациях исчисляется по системе «первого риска», т. е. в полном размере убытка, но не выше страховой суммы.

Расчет убытка производится по такой схеме:

№№ или литеры строений согласно заявлению страхователя	Назначение строений	Страховая сумма (в руб.)	Стоимость товаро-материальных ценностей (в руб.)		Убыток (в руб.)	Страховое возмещение (в руб.)	Примечание
			фактического наличия ко дню бедствия	остатков (поврежденных и неповрежденных)			
1	2	3	4	5	6	7	8

### § 136. По обязательному окладному страхованию материалов в колхозах

Правление колхоза составляет подробную опись уничтоженных или поврежденных предметов сырья<sup>1</sup>, материалов, топлива, продукции подсобных предприятий и мелкого инвентаря, причем указывает инвентарную стоимость каждого предмета и размер повреждения, установленный в виде процента к инвентарной стоимости. Ликвидатор обязан проверить, правильно ли составлена опись и определена степень обесценения поврежденных предметов.

Сумма убытка страхователя складывается из полной инвентарной стоимости уничтоженных предметов и сумм, выражающих обесценение поврежденных предметов, и уменьшается на стоимость остатков, имеющих ценность.

Товаро-материальные ценности колхозов в обязательном порядке застрахованы в полной инвентарной стоимости. Поэтому страховое возмещение во всех случаях равняется сумме убытка, исчисленной по инвентарной стоимости погибших или поврежденных материалов.

#### ОПРЕДЕЛЕНИЕ УБЫТКОВ И ВОЗМЕЩЕНИЯ ПРИ ГИБЕЛИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ПРОДУКЦИИ В КОЛХОЗАХ

### § 137. Определение количества сгоревшей продукции

При ликвидации убытков от гибели или повреждения сельскохозяйственной продукции наиболее сложно установить количество сгоревшей или поврежденной продукции. Для этого используются прежде всего учетные данные самого колхоза.

Если сгоревшая продукция находилась в отдельном амбаре, складе, сарае, причем колхоз вел учет продукции в каждом строении, то количество уничтоженной продукции определяется вычитанием оставшегося после пожара количества из того, которое находилось в данном строении к моменту пожара. При общем же учете продукции во всем хозяйстве необходимо установить по учетным документам колхоза наличие всего количества продукции данного вида как на день пожара, так и после пожара, где бы она ни находилась, и затем произвести вычитание, как указано выше.

Расчет убытков значительно затрудняется в случае уничтожения бухгалтерских книг и других документов.

Если сгорела сравнительно небольшая часть продукции (например, хлеб в закромах, мешках, стог сена, скирда необмолоченного хлеба), то устанавливается только количество сгоревшей или поврежденной продукции. Для этого определяют объем закромов, стога, скирды, количество мешков и их средний вес и т. д., используя данные, полученные путем осмотра места пожара. Объем сгоревшей скирды или стога устанавливается измерением аналогичных оставшихся скирд или стогов, а количество сгоревшей продукции — умножением объема на средний вес данного вида продукции в

<sup>1</sup> Метод определения убытков и страхового возмещения при гибели сельскохозяйственной продукции колхозов изложен в §§ 137 и 138.



одном кубическом метре. Известно, например, что кубический метр пшеницы в зерне весит в среднем 760 килограммов, ржи—690, муки ржаной—400, пшеницы в снопах—75—100, свежесложенного сена в стогах—67—85, сена, лежащего в стогах более 6 месяцев,—110, картофеля—625—710 килограммов и т. д.

Если в колхозе, где данные учета продукции отсутствуют или недостоверны, сгорел весь урожай или большая часть его, то для определения количества уничтоженной продукции необходимо знать: а) количество собранной продукции; б) количество израсходованной (выбывшей) до пожара продукции; в) количество продукции, имевшейся на день пожара, и г) количество продукции, оставшейся после пожара. Количество сгоревшей продукции составит разницу между количеством продукции, которая имела на день пожара, и количеством продукции, оставшейся после пожара.

Для определения количества собранного урожая и выбывшей продукции устанавливают отдельно по культурам: площадь посева, урожайность, размер собранного урожая (в копнах, возах, по весу или объему—в зависимости от вида продукции), часть урожая, вывезенную с поля, наличие остатков продукции прошлого года, количество продукции, израсходованной до пожара (сданной по государственным заготовкам, выданной колхозникам, израсходованной на корм скоту и на хозяйственные нужды, проданной на колхозном рынке и т. д.).

Многие виды сельскохозяйственной продукции сгорают при пожаре без остатка (сено, солома, необмолоченный хлеб), некоторые же—далеко не полностью: таково, например, зерно, насыпанное толстым слоем; правда, оставшаяся продукция непригодна в пищу людям, однако может быть использована на хозяйственные нужды.

Ликвидатор обязан установить количество и степень повреждения каждого вида оставшейся продукции.

### § 138. Определение убытков и страхового возмещения

Тот или иной способ определения убытка применяется в зависимости от того, застрахована ли сгоревшая продукция только в обязательном порядке или также и в добровольном.

Убыток от гибели сельскохозяйственной продукции, застрахованной только в обязательном порядке, исчисляется по действующим в данной местности государственным ценам—заготовительным, а если они не установлены, то по закупочным. В случае, когда продукция сгорела до первоначальной обработки (например, обмолота), стоимость обработки из убытка не исключается.

Сумма страхового возмещения по продукции, застрахованной только в обязательном порядке, всегда равняется сумме убытка.

Убыток по продукции, застрахованной в добровольном порядке, исчисляется в размере разницы между стоимостью погибшей продукции по государственным розничным ценам и суммой убытка, установленной по обязательному окладному страхованию

этой продукции. Сумма возмещения по добровольному страхованию сельскохозяйственной продукции определяется по системе «первого риска».

Приведем пример расчета убытка и страхового возмещения.

В числе других видов сельскохозяйственной продукции колхоз застраховал на добровольных началах рожь в зерне в сумме 50 тыс. руб. и помидоры—в 5 тыс. руб.

При пожаре приведено в негодность 124 центнера ржи; заготовительная цена одного центнера ржи—10 руб.; следовательно, убыток и страховое возмещение по обязательному окладному страхованию составляют 1 240 руб.

Государственная розничная цена одного центнера ржи—500 руб.; стоимость сгоревшей продукции равняется  $500 \text{ руб.} \times 124 = 62\,000 \text{ руб.}$  Убыток по добровольному страхованию составляет  $62\,000 - 1\,240 = 60\,760 \text{ руб.}$ ; страховое возмещение подлежит выплате в полной сумме обеспечения—50 тыс. руб.

Пожар уничтожил также 420 килограммов помидор; закупочная цена—50 коп. за 1 килограмм; убыток и страховое возмещение по обязательному окладному страхованию составляют 210 руб.

Государственная розничная цена—4 руб. 50 коп. за 1 килограмм; стоимость уничтоженных помидор равняется  $4,50 \times 420 = 1\,890 \text{ руб.}$

Убыток по добровольному страхованию составляет:  $1\,890 - 210 = 1\,680 \text{ руб.}$ ; страховое возмещение подлежит выплате в сумме 1 680 руб., так как убыток не превышает суммы обеспечения.

Расчет убытка от гибели и повреждения сельскохозяйственной продукции производится по такой схеме:

№№ по порядку	Наименование продукции	Характер повреждения (уничтожено полностью, частично повреждено—указать процент обеспечения)	В каких мерах (центнерах, тоннах, литрах, штуках и т.п.)	Количество уничтоженной или поврежденной с.-х. продукции	Государственная цена за единицу		Убыток страхователя (по обязательному окладному страхованию)	Страховая сумма продукции, застрахованной по добровольному страхованию	Госуд. розничная цена за единицу	Убыток страхователя (по добровольному страхованию)	Страховое возмещение		Примечание
					заготовительная	закупочная					по обязат. окладн. страхованию	по добровольному страхованию	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

### § 139. Определение убытков и страхового возмещения по домашнему имуществу

Страхователь составляет подробную опись погибших, поврежденных и пропавших предметов домашнего имущества с подразделением их соответственно группам, по которым оно было застрахо-

вано. Если установлено, что с целью увеличить размер убытка страхователь включил в опись предметы, либо уцелевшие, либо те, которых к моменту пожара у него не имелось, то возмещение вовсе не выплачивается.

Как отмечалось, домашнее имущество страхуется по системе «первого риска». Поэтому выявлять на день пожара наличие и стоимость всего имущества нет надобности. Ликвидатор в присутствии свидетелей и страхователя, путем осмотра остатков имущества, устанавливает на день пожара лишь количество тех предметов или их групп, которые указаны в описи, причем определяет стоимость как уничтоженных, так и частично поврежденных предметов.

Убыток по уничтоженным предметам определяется их фактической стоимостью на день пожара по государственным или кооперативным ценам со скидкой на износ. Степень повреждения предметов, которые можно восстановить путем ремонта, как правило, устанавливается в виде процента к их стоимости. Для исчисления убытка по частично поврежденным наиболее ценным предметам (картинам, музыкальным инструментам и т. п.) разрешается привлекать экспертов.

Стоимость похищенных или пропавших предметов включается в сумму убытка, если страхователь в суточный срок со дня пожара заявил органам милиции о краже или пропаже имущества. При этом возмещение выплачивается лишь по получении сообщения органов милиции о результатах розыска, однако не позднее чем через 6 месяцев со дня пожара.

Убыток исчисляется по каждой группе предметов, указанной в страховом свидетельстве при заключении договора. Стоимость погибших предметов, не относящихся к той или иной группе застрахованного имущества, в сумму убытка не включается.

Страховое возмещение исчисляется по каждой группе предметов на основе системы «первого риска». Так, если страховая сумма по группе «домашняя обстановка и утварь» составляет 3 тыс. руб., а убыток страхователя по предметам этой группы — 1200 руб., то возмещение выплачивается в размере 1200 руб.; если страховая сумма по группе «одежда, белье и обувь» равна 5 тыс. руб., а убыток 7 тыс. руб., то возмещение определяется в сумме 5 тыс. руб.

Расчет убытка производится по такой схеме (см. стр. 224).

## § 140. Отказы в выплате возмещения

Страхование должно способствовать бережному отношению страхователя к охране его имущества. Поэтому прежде чем выплатить страховое возмещение, необходимо тщательно установить не только сумму убытка, но и вызвавшие его обстоятельства. Так, в зависимости от причины пожара принимается решение о выплате страхового возмещения.

# ЗАЯВЛЕНИЕ И РАСЧЕТ УБЫТКА

от гибели и повреждения домашнего имущества, принадлежащего

и находящегося в \_\_\_\_\_  
(наименование страхователя)

(город, селение, улица, № дома)

Имущество застраховано по квитанции № \_\_\_\_\_

сроком с \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 194 \_\_\_\_\_ г. по \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 194 \_\_\_\_\_ г.

## А. Заполняется страхователем

## Б. Заполняется инспектором Госстраха

№ № по порядку	наименование вещей с точным описанием материала, цвета или других примет и количество предметов	год приобретения	в каком состоянии была вещь ко дню пожара или другого стихийного бедствия	описание повреждений	стоимость ко дню бедствия с учетом износа (в руб.)	сумма убытка страхователя (в руб.)	стоимость в новом состоянии (по ценам государственной или кооперативной торговли — в руб.)	% скидки на износ	% повреждения (обесценения)	убыток (в руб.)	группа по страхованию	примечание
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			Итого				+	+	+	+		

\_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 194 \_\_\_\_\_ г.

(подпись страхователя)

Наличие у страхователя гр. \_\_\_\_\_ указанных в заявлении вещей подтверждаем: \_\_\_\_\_

(фамилии и подписи свидетелей)

## В. Расчет суммы страхового возмещения

	группа предметов по страхованию	итого
Убыток (в руб.)		
Страховая сумма		
Страховое возмещение		

Расчет составил \_\_\_\_\_

(должность, фамилия и

подпись представителя Госстраха)

\_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 194 \_\_\_\_\_ г.

Всего подлежит к уплате страхового возмещения \_\_\_\_\_

(указать сумму прописью)

С расчетом согласен \_\_\_\_\_

(подпись страхователя)

Утверждено к выплате страховое возмещение в сумме \_\_\_\_\_

Зав. рай(гор)фо Старший страховой инспектор

(подпись)

(подпись)

\_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 194 \_\_\_\_\_ г.



Убытки по имуществу, застрахованному в обязательном окладном порядке, не возмещаются, если оно погибло или повреждено по вине страхователя (в колхозе — по вине правления, в хозяйствах граждан — главы или совершеннолетнего члена семьи).

Необходимо иметь в виду, что убытки вызываются непосредственным действием стихии (ударом молнии, бурей, ураганом и т. п.) сравнительно редко. Чаще они являются следствием пожаров, которые в той или иной степени связаны с определенными действиями человека или возникают потому, что им не были приняты меры предосторожности. Вместе с тем считать, что пожар произошел по вине страхователя следует только при условии, что она очевидна. Например, неправильно отказать в выплате страхового возмещения в случае пожара, возникшего от топки печи, имевшей неисправный дымоход, если страхователь не мог своевременно заметить неисправность. С другой стороны, не следует возмещать убытки от пожара, который произошел потому, что страхователь не выполнил указаний органов пожарной охраны относительно содержания печи или дымохода, либо высыпал непогашенные угли вблизи легко воспламеняющихся предметов.

По обязательному окладному страхованию не возмещаются убытки по сгоревшим обитаемым или необитаемым строениям, если адреса владельцев не были известны на день составления списков страхователей, и по этой причине строения исключены из страхования.

По обязательному страхованию государственного жилого фонда не возмещаются убытки, если погибшее или поврежденное имущество не было ко дню пожара зарегистрировано в органах Госстраха. Кроме того, не оплачиваются мелкие убытки (менее 100 руб. от одного страхового случая). Вопрос о вине страхователя в возникновении убытка по объектам государственного жилого фонда не ставится.

Напротив, по добровольному страхованию имущества предприятий, учреждений и организаций (в том числе кооперативных) Госстраху предоставлено право отказывать в оплате убытков, произошедших по вине страхователей, — в результате явной бесхозяйственности, несоблюдения или нарушения противопожарных правил либо отсутствия охраны имущества.

По добровольному страхованию домашнего имущества не возмещаются убытки, когда гибель и повреждение объектов произошли по вине владельца или совершеннолетнего члена его семьи — в результате грубой неосторожности в обращении с огнем либо умышленных действий, если это установлено судебными или следственными органами. Не оплачиваются убытки и в том случае, когда страхователь, с целью увеличить размер возмещения, скрыл спасенные предметы или включил в опись уничтоженного имущества такие предметы, которых в сгоревшем или поврежденном строении не было либо страхователь вообще ими не владел.

Госстраху предоставлено право отказывать в оплате убытков по всем объектам страхования от огня, если страхователь, имея к тому

возможность, не сообщил в установленный срок о гибели или повреждении имущества. Страховые органы используют это право в тех случаях, когда из-за несвоевременного сообщения о стихийном бедствии ликвидатор не в состоянии точно установить сумму убытка или вызвавшую его причину.

Госстрах не несет ответственности по всем видам страхования за убытки, явившиеся следствием военных действий.

Согласно статье 395 Гражданского кодекса РСФСР и соответствующих статей гражданских кодексов других союзных республик к страховщику, уплатившему сумму возмещения, переходят (в пределах этой последней) притязания или права, которые он имеет по отношению к третьим лицам о возмещении убытков, на покрытие которых страховщиком выдана указанная сумма. Этот порядок касается добровольного страхования. Такое же право предоставлено Госстраху и законом об обязательном окладном страховании.

Так, в случаях, когда гибель имущества, принадлежащего колхозам, предприятиям, учреждениям и организациям, произошла вследствие вины отдельных лиц (умышленных действий, халатного отношения к охране общественной собственности, грубой неосторожности и пр.) органы Госстраха предъявляют к виновным иски о взыскании выплаченных сумм возмещения. Если, например, пожар в колхозе произошел в результате грубой неосторожности отдельного лица, то колхоз получает возмещение, но выплаченные суммы взыскиваются с виновного лица через народный суд.

Недопустимы не только неправильные выплаты возмещения, но и необоснованные отказы в оплате убытков, так как они нарушают интересы страхователей и дискредитируют государственное страхование. Поэтому за работой инспекций, связанной с оплатой убытков, установлен строгий контроль. Каждое решение об отказе в выплате возмещения должно быть подробно обосновано.

В пределах лимита, установленного для инспекции, акты и расчеты убытков рассматриваются старшим инспектором и утверждаются заведующим районным (городским) финансовым отделом. В случае несогласия с решением заведующего старший инспектор сообщает об этом в областное управление Госстраха, впредь до решения которого оплата убытков приостанавливается.

Сумма убытка, превышающая лимит, установленный для инспекции, утверждается управлением Госстраха.

### § 141. Порядок выплаты возмещения.

В случае гибели принадлежащих колхозам строений, сооружений, сельскохозяйственных машин и орудий, транспортных средств, инвентаря, оборудования и других основных средств сумма страхового возмещения перечисляется на счета капиталовложений колхозов в отделении Сельхозбанка для зачисления в неделимые фонды, а при гибели продукции, топлива и другого имущества, не относящегося к основным средствам, — на текущие счета колхозов в Госбанке.

Сумма возмещения, причитающаяся учреждениям и организациям, состоящим на местном бюджете, перечисляется на специальный внебюджетный счет страхователя. По объектам государственного жилого фонда, находящегося в ведении советов, сумма возмещения перечисляется на счет домоуправления (в фонд капитального ремонта) в банке, а по объектам, находящимся в ведении государственных предприятий и организаций, — на их счета в банке. Учреждениям, состоящим на союзном бюджете и бюджетах союзных республик, возмещаемая сумма перечисляется на их текущие счета по внебюджетным средствам. Также перечисляются суммы возмещения по имуществу государственных предприятий, хозрасчетных организаций и бюджетных учреждений, сданному в аренду или другой вид пользования отдельным лицам или частным организациям.

Суммы, возмещаемые кооперативным, профессиональным и другим общественным организациям, перечисляются на их счета в банке.

Возмещение гражданам инспекции выплачивают именными чеками на Госбанк или почтовыми переводами на имя страхователя.

Из суммы возмещения, причитающегося колхозам и гражданам по обязательному окладному страхованию, удерживаются только недоимка и платежи по этому страхованию; из страхового возмещения по добровольному страхованию никакие удержания не допускаются.

## Глава девятнадцатая

### ЛИКВИДАЦИЯ УБЫТКОВ ОТ ГИБЕЛИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КУЛЬТУР

#### § 142. Организация работ по ликвидации убытков

Ликвидация убытков от гибели или повреждения сельскохозяйственных культур отличается значительными особенностями. Стихийные бедствия (градобития, ливни, бури и др.) в разные периоды произрастания растений вызывают различные последствия. В одних случаях необходимо немедленно пересеять пострадавшую культуру или использовать ее не по прямому назначению (скармливание, скашивание на сено и т. п.), в других случаях с поврежденной площади посевов можно снять урожай. Кроме того, разнообразие сельскохозяйственных культур и различная способность их противостоять стихийным бедствиям требуют строго индивидуального подхода к определению степени повреждения каждой культуры.

Чтобы выяснить причину гибели или повреждения культур, а также установить размер площади и степень их повреждения, необходимо в кратчайший срок после наступления стихийного бедствия осмотреть посевы и до снятия урожая изучить на месте все обстоятельства, которые сопутствовали страховому случаю. Если сделать это с опозданием, то можно упустить из виду обстоятельства, имеющие существенное значение для определения убытков. Поэтому важно своевременно получать от страхователей заявления о происшедшем стихийном бедствии.

По закону об обязательном окладном страховании и правилам добровольного страхования колхозы обязаны не позднее 5 суток со дня установления гибели или повреждения культур сообщить об этом в сельсовет и страховому инспектору. В противном случае органы Госстраха вправе отказать в выплате возмещения. В заявлении об убытке страхователь, кроме названия стихийного бедствия, времени его наступления, примерной площади и степени повреждения, должен указать, требуется ли срочный пересев или немедленная уборка урожая пострадавшей культуры.

Ликвидация убытков оформляется путем составления специальных актов. Если страхователь сообщил о необходимости пересева или срочной уборки поврежденной культуры, то акт об убытке составляется не позднее 5 дней со дня получения заявления, а в некоторых республиках и областях (Казахской, Киргизской и Тад-



жикской ССР, Новосибирской, Омской, Читинской областях и др.) — не позднее 10 дней.

В тех случаях, когда посев погиб полностью или та или иная культура будет использована не по прямому назначению (на сено, выпас скота и др.), в эти же сроки составляются окончательные акты об убытках и такая ликвидация убытков называется срочной. Если же урожаю нанесен ущерб лишь частично и притом до начала созревания и пострадавшая культура оставляется на поле впредь до уборки, то производится лишь предварительный осмотр поврежденной площади. Окончательная ликвидация убытков при этом отодвигается на некоторый срок, но ее осуществляют непременно до начала уборки урожая.

Например, по зерновым культурам окончательный акт об убытке составляется в период между началом налива зерна (молочная спелость) и наступлением полной спелости. По культурам, созревающим не одновременно, урожай которых с одного растения снимается в несколько приемов (табак, хлопок и др.), окончательный акт об убытке составляется в период уборки урожая: перед последней ломкой листьев табака, в период последнего сбора хлопка и пр.

Таким образом, в этих случаях ликвидация убытка разделяется на два этапа: 1) предварительный осмотр, производимый сразу же после стихийного бедствия, и 2) окончательная ликвидация, совершаемая в период созревания культур (зерновых и др.), а по некоторым культурам (хлопок, табак и др.) — в период уборки урожая.

Предварительный осмотр сводится к установлению даты наступления стихийного бедствия, проверке соблюдения агротехнических правил страхователем, определению размера пострадавшей площади, а также к описанию стихийного явления, вызвавшего убыток, и характеристике причиненных повреждений. Степень повреждения урожая при этом не устанавливается. Однако путем подсчета на пробных площадках или рядках (о чем сказано ниже) определяется общее количество растений и отдельно количество уцелевших и количество полностью погибших.

Если при предварительном осмотре обнаружены растения, погибшие от сельскохозяйственных вредителей, а также от болезней и других бедствий, по которым, как известно, Госстрах не несет ответственности (нестраховые случаи), то число таких растений все же подсчитывается, чтобы при окончательной ликвидации убытков можно было использовать полученные данные для определения степени повреждения сельскохозяйственных культур от страховых случаев.

Инспектор производит ликвидацию убытка обязательно с участием страхователя (председателя или члена правления колхоза, главы хозяйства), агронома, представителя сельсовета и двух свидетелей.

Особенно важна роль агронома в этом деле. Правильное установление причин гибели или повреждения посевов, а также степени повреждения разнообразных культур требует от ликвидаторов

специальных агрономических знаний, которыми, однако, не всякий из них обладает. Участие агронома в столь сложной работе необходимо; оно в известной мере гарантирует, что ликвидация убытков будет произведена правильно. Поэтому агронома можно рассматривать как эксперта.

При гибели или повреждении посевов хлопка, табака, других специальных и технических культур, а также урожая садов и виноградников к участию в ликвидации убытков приглашаются агрономы — специалисты по этим культурам.

Ликвидация убытков производится инспекцией лишь до установленного предела (лимита). Если же убытки превышают лимит, определенный для инспекции, то они ликвидируются представителем управления Госстраха при участии указанных лиц, в том числе страхового инспектора.

Для инспекций предусмотрены следующие лимиты ликвидации и оплаты убытков, происшедших от одного страхового случая (по обязательному и добровольному страхованию):

а) по составлению актов и исчислению страхового возмещения:

зерновые, бобовые и силосные культуры, сеяные	
травы, семенники сеяных трав, кунжут, кормовые	
корнеплоды, леа-кудряш . . . . .	2 000 га
сады, ягодники, виноградники, табак, хмель . . . . .	75 „
прочие культуры . . . . .	500 „

б) по оплате убытков . . . . . 75 000 руб.

Под одним страховым случаем понимается происшедшая одновременно на территории района гибель или повреждение урожая от стихийных бедствий одного вида ответственности.

При решении вопроса о том, является ли данный убыток по размерам пострадавших площадей сверхлимитным, принимается во внимание лишь размер их отдельно по каждой указанной выше группе сельскохозяйственных культур. Необходимо иметь в виду, что убыток по размеру площади поврежденных культур может не превышать лимита инспекции, но по сумме возмещения окажется сверхлимитным. В таком случае ликвидация убытка производится инспекцией, но ликвидационные документы утверждаются управлением. В зависимости от квалификации работников районного аппарата управление вправе понижать для отдельных инспекций лимиты по самостоятельной ликвидации и оплате убытков.

Для самостоятельного определения и оплаты убытков, ликвидируемых областными, краевыми и республиканскими управлениями Госстраха, также установлены лимиты.

### § 143. Проверка соблюдения агроправил

Применительно к отдельным сельскохозяйственным культурам или группе их местные органы сельского хозяйства устанавливают минимум агрономических требований — агроправила, обязательные для колхозов и других хозяйств.

Агроправила определяют место каждой культуры в севообороте, время и способы предпосевной обработки почвы, порядок подготовки семян к посеву, время и способы сева, нормы высева, глубину заделки семян. Они предусматривают также, какие удобрения необходимо использовать, как ухаживать за посевами с момента их всхода и до уборки, меры борьбы с сорняками, болезнями и сельскохозяйственными вредителями, сроки и способы уборки урожая.

В связи с этим следует отметить, что Примерный устав сельскохозяйственной артели (статья 6) обязывает правление и членов колхоза:

«а) повышать урожайность колхозных полей путем введения и соблюдения правильного севооборота, глубокой пахоты, уничтожения сорняков, расширения и хорошей обработки паров и зяби, своевременной и тщательной междурядной обработки технических культур, своевременных окучек хлопка, внесения в землю навоза как из животноводческих товарных ферм, так и из колхозных дворов, внесения минеральных удобрений, борьбы с сельскохозяйственными вредителями, своевременной и тщательной уборки без потерь, охраны и очистки оросительных сооружений, охраны лесов, насаждения полезащитных лесных полос, строжайшего соблюдения установленных местными земельными органами агротехнических правил;

б) отбирать для посева лучшие семена, очищать их от всякого сора, бережно хранить от расхищения и порчи, сохранять их в чистых проветриваемых помещениях, расширять сортовые посевы».

Несоблюдение агроправил—полное и даже частичное—приводит к понижению урожая, а в некоторых случаях может вызвать гибель посевов (например, хлопка, если не произведена прополка).

На страховых органах лежит обязанность проверять (особенно при ликвидации убытков) состояние имущества в хозяйствах страхователей. Нередко урожай снижается не только, а иногда и не столько, из-за стихийного бедствия, сколько из-за несоблюдения агроправил. Следовательно, проверка необходима для выяснения как причины гибели или повреждения урожая, так и степени влияния стихийного бедствия на размер урожая.

При ликвидации убытков по каждой культуре устанавливается качество и своевременность предпосевной обработки, производились ли сортировка и протравливание семенного материала, соблюдались ли нормы высева, своевременно ли производился сев на пострадавшей площади, правильна ли заделка семян, произведены ли прополки и культивации. Кроме того, выясняется наличие болезни и сельскохозяйственных вредителей, а также приняты ли меры борьбы с ними.

Значение одного и того же агрономического мероприятия для разных культур различно, что следует учитывать при проверке соблюдения агроправил.

Проверка осуществляется путем непосредственного полевого осмотра, а также путем использования материалов отделов сель-

ского хозяйства, документов колхоза и других данных. На основании результатов проверки делается общее заключение о соблюдении агроправил страхователем.

#### § 144. Характеристика стихийных бедствий и наносимых ими повреждений

Природные явления, вызывающие гибель или повреждение сельскохозяйственных культур, и характер причиняемых ими повреждений весьма разнообразны.

**Градобитие.** Удары града оставляют на растениях градовые пятна, особенно с подветренной стороны. Наиболее долго следы градовых ударов сохраняют лебеда, полынь и другие сорные растения. Поэтому для установления факта градобития они обычно используются как контрольные растения. Величина градовых пятен и густота их расположения на контрольном растении дают некоторое представление о силе града.

Степень повреждения растений градом зависит от количества и величины градин, скорости и угла их падения, вида сельскохозяйственной культуры и той стадии произрастания (фазы развития), в которой она находилась к моменту градобития.

Некоторые растения, пострадавшие в раннем периоде развития, обладают большой способностью к восстановлению. Так, зерновые культуры, подвергшиеся градобитию до окончания кущения, если их жизнеспособность не уничтожена, могут при благоприятных условиях погоды и почвы дать нормальный или близкий к нему урожай. Хлебные злаки наиболее сильно повреждаются градобитием в период между колошением и уборкой. Градобитие в период цветения и образования плодов садовых насаждений обычно причиняет значительный ущерб, преимущественно в отношении количества урожая, а в последней стадии созревания понижает, главным образом, качество плодов.

Характер повреждения градобитием весьма разнообразен: полный или частичный перелом стебля, его расщепление, сбивание колоса или метелки, обрыв пластинки листа, обрыв или перелом побегов, пробоины на листьях, сбивание цветов и плодов и др. Следовательно, установить, что имел место факт градобития—не представляет серьезных затруднений.

**Буря и ливень.** Чтобы выяснить, была ли буря или ливень, необходимо получить данные ближайшей метеорологической станции. Бурей считается ветер со скоростью 15 и более метров в секунду. К ливневым дождям относятся те, которые характеризуются определенным количеством осадков в единицу времени (например, 5 мм в течение 15 минут, 12 мм в течение одного часа).

Последствия бури или ливня можно установить также путем осмотра поврежденных культур и по косвенным данным (повреждение крыш и заборов, разбрасывание скирд и т. п.).

Ливни и бури обычно вызывают вымывание и обнажение корней, особенно корней неокрепших всходов, заиливание почвы, заносы



посева песком, земель, смывание растений, сдувание верхнего слоя почвы, поломку стеблей, колосьев, полегание растений, сбивание цветов, плодов, зерен.

**Вымерзание.** Вымерзанием является гибель или повреждение сельскохозяйственных культур от непосредственного действия низких температур, т. е. сильных морозов. В случае незначительного снежного покрова вымерзанию подвержены озимые посевы и многолетние сеяные травы.

К вымерзанию относятся также гибель культур в результате резкой смены оттепели сильными морозами. В таком случае частицы верхнего слоя влажной почвы при оттаивании уменьшаются в объеме, а при замерзании снова увеличиваются; вследствие этого растение постепенно выжимается (выпирается) из почвы, пока узел кушения не окажется, наконец, над поверхностью земли, где он будет уничтожен морозом; растения, преимущественно слабо раскустившиеся с осени, погибают от разрыва корней.

Гибель или повреждение озимых посевов и многолетних трав может произойти также вследствие холодных ветров, сдувающих снежный покров и верхний почвенный слой и, таким образом, обнажающих нижнюю часть стеблей и узлы кушения. Гибель этих посевов возможна и весной, если, вследствие неблагоприятных условий зимования, растения выходят весной из-под снега сильно ослабленными; в таких случаях растениям угрожает гибель даже при небольших морозах. От действия низкой температуры весной могут погибнуть и те озимые, которые из-за осенней засухи дали всходы зимой во время оттепели.

**Заморозки.** Под заморозками понимается понижение температуры (до 0° и ниже) весной, летом и осенью. Они вызывают отмирание молодых побегов, листьев, цветов и других частей растений или же целых растений.

Действию заморозков особенно подвержены огородные культуры (томаты, огурцы и пр.). Листья растений, побитых заморозками, буреют и засыхают. Если заморозок произошел в период молочной спелости зерновых культур, то колосья их имеют щуплое зерно.

**Выпревание.** Если на незамерзшую почву, когда растения еще не приостановили своей жизнедеятельности, выпадает толстый слой снега, то растения гибнут. Это явление называется выпреванием.

Такое же действие оказывает и ледяная корка на незамерзшей земле. Особенно вредна так называемая «притертая» корка, достигающая толщины в 5—15 см. Выпревание иногда бывает и после теплой осени, когда озимые посевы сильно развиваются и задерживают своим покровом замерзание почвы.

В случае гибели озимых посевов от выпревания вместо густой зелени весной остается лишь сгнившая листва; часть листьев буреет и не держится на стеблях; последние по своей окраске мало отличаются от земли; сухие листья растений, погибших от ледяной

корки, плотно прижаты к земле и как бы разглажены; корни растений легко отделяются от почвы.

Вымочка растений происходит вследствие длительного стояния воды на поверхности почвы или избыточности влаги в почве. В этих случаях растения, будучи покрыты водой, погибают из-за недостатка воздуха.

Гибель растений от вымокания на больших площадях происходит в результате наводнений и больших разливов рек; чаще она наблюдается на небольших площадях (пятнах) среди уцелевших посевов. Обычно вымочки бывают в ложбинках, на малопроницаемых почвах (глина, суглинки) и на почвах с близкими грунтовыми водами.

Под засухой понимается такое сочетание условий погоды, которое приводит в определенный непрерывный отрезок времени к систематическому обеднению местности водными ресурсами. При этом испарение влаги происходит значительно быстрее, чем ее пополнение. Таким образом, засуха вызывается длительным бездождем, сопровождаемым низкой влажностью почвы и воздуха. Под действием засухи растения преждевременно теряют обычную окраску, желтеют, имеют короткие и неразвитые стебли, опавшие или увядшие листья. Общий вид растения крайне угнетен.

«Вред, приносимый засухами полевым растениям, зависит в значительной мере не только от продолжительности засушливого периода, но также от мощности снегового покрова в предшествующую зиму, от характера почвы и степени ее влажности в начале засухи и от фазы развития растения»<sup>1</sup>.

«Проф. А. А. Каминский делит засушливые районы европейской части СССР и Средней Азии на следующие: 1) районы, где продолжительные засухи, длящиеся 3—5 месяцев, представляют собою нормальное явление; в Средней Азии — это районы пустынь, где земледелие без искусственного орошения невозможно; 2) районы, где засухи случаются не каждый год, а через более или менее продолжительные промежутки времени и где они оказываются губительными для посева, если начинаются весной или в начале лета, в особенности при высоких температурах; на юго-востоке европейской части СССР, а также на севере Казахстана и юге Западной Сибири губительные последствия засухи особенно сильно сказываются после малоснежных зим; 3) районы, где засуха представляет нормальное явление в летний период, но приходится не всегда на одно и то же время года (полупустыня, сухие степи); 4) к северу от 60° с. ш. засухи, хотя и случаются, но, благодаря обильному снеговому покрову, увлажняющему почву весной, а также не слишком высоким температурам, они не приносят значительного вреда растительности, но они благоприятствуют распространению лесных пожаров»<sup>2</sup>.

В отличие от других стихийных бедствий, наносящих вред сельскохозяйственным культурам, засуха обычно длительна. Счи-

<sup>1</sup> Проф. В. Н. Оболенский, Основы метеорологии, Сельхозгиз, 1933 г., стр. 301.

<sup>2</sup> Там же.

тают, что засуха начинается с того момента, когда дальнейшее про-израстание растений возможно только за счет использования глубинных водных ресурсов, а не выпавших ранее осадков. Засуха кончается, если выпадающих осадков достаточно для увлажнения верхних слоев почвы. А это возможно только тогда, когда наступило крупное изменение в погоде к дождливости. Количество осадков, необходимых для такого изменения, зависит от сезона: весной их требуется меньше, чем летом.

В нашей стране, при социалистической системе сельского хозяйства, стала возможна планомерная и успешная борьба с засухой. Обеспечение колхозов «... тракторами, комбайнами и другими новейшими машинами открывает огромные возможности для решительной борьбы с засухой. Правильные севообороты, зяблевая вспашка, своевременный посев, ранний подъем паров и проведение ряда других агротехнических мероприятий на колхозных полях обеспечивает получение несравненно более высоких урожаев не только в обычные, но и в засушливые годы». «Засуха еще не побеждена. Предстоит упорная борьба с ней»<sup>1</sup>.

Установить, что засуха имела место, необходимо во всех случаях по данным ближайшей метеорологической станции. Сухие, знойные ветры (суховеи, гармсилы), вызывающие полную гибель растений или частичное их повреждение, также относятся к понятию засухи.

Повреждения многих сельскохозяйственных культур, особенно озимых, от вымокчек и выпревания по своему внешнему виду весьма близки к повреждениям, причиненным некоторыми сельскохозяйственными вредителями и болезнями растений (озимая совка, хлебная жужелица, проволочный червь, гессенская муха, шведская муха, полевой слизень, картофельная гниль и др.). Как известно, за убытки от сельскохозяйственных вредителей и болезней Госстрах ответственности не несет. Поэтому при ликвидации убытков необходимо выявлять и строго разграничивать повреждения, причиненные страховыми и нестраховыми случаями.

## § 145. Определение размера пострадавшей площади

Площадь пострадавших посевов и плодовых насаждений (по каждой культуре отдельно) измеряется мерной лентой или рулеткой, а в случае необходимости — более точным инструментом. В качестве контрольного материала используются планы земельного хозяйственного устройства колхоза, акты на вечное пользование земель, данные паспортизации многолетних насаждений, акты приемы работ от МТС и т. п.

Нередко встречаются многолетние насаждения не в виде сплошных массивов, а в виде отдельных плодовых деревьев (по дорогам, аркам, около домов, в частично вырубленных са-

<sup>1</sup> Проф. Н. А. Максимов. Отчего бывают засухи и можно ли с ними бороться, Сельхозгиз, 1945 г., стр. 39—40.

дах и т. п.). Такие насаждения называются разбросанными. Площадь их определяется путем подсчета числа плодоносящих деревьев и умножения его на установленную исполкомом райсовета норму площади на одно дерево (например, 0,008, 0,01 гектара).

Площадь сплошных насаждений исчисляется путем обмера. Часто встречаются сплошные обособленные, но сильно изреженные плодовые насаждения. Если при учете объектов обязательного окладного страхования площадь их была зарегистрирована в переводе на нормальную густоту, то и при ликвидации убытков площадь пострадавших насаждений определяется тем же способом.

Междурядья плодовых насаждений нередко занимают под овощные культуры. В таком случае при повреждении культур в расчет принимается площадь как плодовых насаждений, так и овощных культур. Поэтому фактическая (геометрическая) площадь может составлять, например, 5 гектаров, а сумму страхового возмещения устанавливают исходя из площади в 6 гектаров (предположим, что 5 гектаров заняты садом и 1 гектар — овощными культурами).

Существенно отличается способ определения площади посевов, поврежденных вымочкой, вымерзанием, выпреванием и заморозком.

Повреждения, причиненные этими бедствиями, по своему характеру разделяются на следующие виды:

- сплошные, — если погиб весь урожай;
- частичные, — если имеются погибшие и поврежденные растения, а следовательно, наблюдается изреженность посева;
- пятнистые, — если на площади с сохранившимися посевами имеются отдельные площадки (пятна), где растения погибли;
- смешанные, — если среди площади с изреженным (частично поврежденным) посевом имеются площадки (пятна), где растения полностью погибли.

Площади, на которых посевы сплошь погибли, и площади с частично поврежденными посевами определяются путем прямого обмера.

При пятнистых же повреждениях погибшей площадью посевов считается лишь площадь пятен, определяемая измерением каждого пятна или подсчетом количества пятен и умножением его на средний размер пятна. Так, если на площади в 10 гектаров озимой пшеницы имеется 20 пятен, причем каждое из них занимает в среднем 300 кв. метров (0,03 гектара), то общая площадь пятен составит  $300 \times 20 = 6\,000$  кв. метров, или 0,6 гектара. Эта площадь и учитывается при исчислении суммы страхового возмещения.

В случае, когда наблюдаются смешанные повреждения, отдельно определяют площадь с частично поврежденными посевами и площадь пятен. Так, если общая площадь смешанных повреждений равна 10 гектарам, в том числе 2 гектара приходится на площадь пятен, то площадь с частично поврежденными посевами составит 8 гектаров.

Если посевы повреждены неравномерно, то для правильного определения потерь урожая вся поврежденная площадь, на осно-



вании данных полевого осмотра, разбивается на участки, одинаковые по степени повреждения. Площадь каждого такого участка измеряется особо.

#### § 146. Методы определения степени повреждения урожая

Как по обязательному, так и по добровольному страхованию сельскохозяйственных культур применяется пропорциональная ответственность: страховое возмещение составляет такую часть страховой суммы пострадавшей площади, на какую часть (процент) снизился урожай в результате стихийного бедствия.

По общему правилу степень повреждения урожая определяется сравнением урожая на поврежденном участке с тем, который был бы на этом участке, если бы стихийное бедствие не наступило. Другими словами, урожай поврежденного участка сопоставляется с урожаем подобного же, но ничем не поврежденного участка. Следовательно, для исчисления степени повреждения надо знать, каков фактический урожай на том и на другом участке.

Прежде чем перейти к дальнейшему изложению, напомним, что Госстрах возмещает только потери в количестве, но не в качестве урожая. Исключение составляет табачная культура, а также урожай садов и виноградников, по которым возмещаются и потери в качестве урожая, вызванные градобитием.

Необходимо также иметь в виду, что при определении степени повреждения урожая учитываются потери лишь основного продукта; всякого же рода побочный продукт (солома, мякина, ботва и пр.) не страхуется и при ликвидации убытков не учитывается. Если лен, конопля, кенаф и канатник возделываются для получения соломы и семян, то оба эти вида продуктов считаются основными, и Госстрах несет ответственность за урожай как семян, так и соломы. Если лен-кудряш возделывается только для получения семян, то и степень повреждения определяют исходя только из недобора семян.

Теперь рассмотрим способ определения урожая, который ожидался с одного гектара пострадавшей площади, если бы не произошло стихийного бедствия.

Ликвидация убытков, как уже отмечено, производится в такое время, когда урожай еще не убран. Поэтому речь может идти лишь о сопоставлении предполагаемого урожая с одного гектара на поврежденном и на неповрежденном участке. Разумеется, правильные результаты возможны только в том случае, если оба участка находятся в прочих равных условиях: почва одинакова, норма высева та же, засеяны они в одни сроки, одинаково удобрены, а главное — состояние их до наступления стихийного бедствия также было одинаково. Предполагаемый урожай, который получился бы, если бы стихийного бедствия не произошло, в отдельных случаях можно определить и на пострадавшем участке.

Практически степень повреждения урожая, например, зерновых культур, устанавливают следующим способом: на каждом участке, где степень повреждения посева приблизительно одинакова, и на аналогичном, но не поврежденном участке выделяют пробные площадки (равномерно на всей площади посева), обычно величиной в один кв. метр каждая. Чем больше пострадавшая площадь и чем неравномернее повреждение посева, тем большее количество пробных площадок надо выделить. Во избежание неточности в определении процента повреждения количество пробных площадок должно быть не менее 10.

При повреждении посевов хлопка, табака, махорки и других культур с междурядной обработкой вместо пробных площадок используют пробные рядки (например, каждый пятидесятый ряд).

С пробных площадок или рядков поврежденного и неповрежденного участков обычным для данной культуры способом снимают урожай и взвешивают его.

Допустим, что с десяти пробных площадок собрано: на неповрежденном участке — 1 288 граммов зерна ржи, а на участке, поврежденном вымерзанием, — 774 грамма. Следовательно, урожай с гектара равен соответственно — 12,88 и 7,74 центнера. Недобор урожая вследствие вымерзания составляет  $12,88 - 7,74 = 5,14$  центнера с гектара, или

$$\frac{5,14 \times 100}{12,88} = 40\% \text{ (с округлением).}$$

Этим процентом определяется степень повреждения урожая всего данного участка.

По каждой сельскохозяйственной культуре, пострадавшей в одном хозяйстве, устанавливается общий процент повреждения. Для этого предварительно исчисляют степень повреждения по каждому участку данной культуры, а затем и средневзвешенный процент повреждения урожая всей пострадавшей площади этой культуры в хозяйстве. Так, если на одном участке повреждено 100 гектаров овса на 30% и на втором участке 200 гектаров овса на 20%, то средневзвешенный процент повреждения составит:

$$\begin{array}{r} 100 \times 30 = 3\,000 \\ 200 \times 20 = 4\,000 \\ \hline 300 \qquad 7\,000 \\ 7\,000 : 300 = 23,3\% \text{ (округленно } 23\%). \end{array}$$

Урожай некоторых культур собирается не одновременно: например, покос конопли собирается раньше, чем матерка. Поэтому, если к моменту градобития, бури или другого стихийного бедствия с поврежденной площади была снята часть урожая, то она учитывается при исчислении как предполагаемого урожая (до наступления стихийного бедствия), так и фактического. Клевер и люцерна дают несколько укосов в год; при исчислении степени повреждения этих культур учитывается урожай за весь вегетационный период.

В некоторых случаях, например, при засухе, поражающей обычно большие территории, ожидаемый урожай какой-либо культуры определить на поле не представляется возможным. Поэтому таким урожаем при данном положении считается среднеарифметический урожай соответствующей культуры в хозяйстве за последние три года. Если в этот период наблюдались годы, когда урожай был резко понижен вследствие стихийного бедствия, то они в расчет не принимаются. Средним урожаем за три года считается урожай звена или бригады. Если в колхозе не ведется учета урожая по звеньям или бригадам, то принимают данные об урожайности за последние три года по всей площади сельскохозяйственной культуры в колхозе. В отдельных случаях, если нет трехлетних показателей по пострадавшим хозяйствам, в расчет принимается средняя трехлетняя урожайность по группе соседних колхозов, которые находятся в одинаковых почвенных и прочих условиях. В колхозах, где, благодаря усовершенствованию агротехники, в последние годы добились высоких урожаев, допускается, с разрешения исполкома райсовета, в качестве предполагаемого урожая принимать урожайность не за три, а за 1—2 года.

Определить степень повреждения урожая значительно сложнее, если понижение урожая произошло не только от страховых, но и от нестраховых случаев. В этих условиях приходится устанавливать, какая доля урожая погибла от тех и от других случаев. Нормальным всегда считается урожай на участке, не поврежденном ни страховыми, ни нестраховыми случаями. При исчислении процента повреждения от страховых случаев большое значение имеет то обстоятельство, какой случай произошел на данной площади раньше — страховой или нестраховой.

Приведем несколько примеров исчисления процента повреждения урожая сельскохозяйственных культур, пострадавших от страховых и нестраховых случаев:

1. Посевы ржи пострадали сначала от сельскохозяйственных вредителей (нестраховой случай), а затем от градобития (страховой случай).

Установлено, что на пострадавшем участке 40% растений погибло от вредителей, а остальные поражены градобитием. Фактический урожай на этом участке определен в 5 центнеров с гектара. Урожай же на аналогичном, но ничем не поврежденном участке составил 12 центнеров с гектара.

К моменту градобития на участке, уже пострадавшем от вредителей, на поле оставался урожай не в 12 центнеров с гектара, а на 40% меньше, т. е. 7,2 центнера. В результате ущерба, нанесенного градобитием и вредителями, урожай уменьшился до 5 центнеров с гектара. Таким образом, потери от градобития составляют 7,2 — 5 = 2,2 центнера на гектар.

Отсюда степень повреждения урожая градом равна:

$$\frac{2,2 \times 100}{12} = 18,3\% \text{ (округленно } 18\%).$$

Следовательно, убытки от градобития (страховой случай) на всей данной площади надо определить соответственно этому проценту повреждения.

2. Посевы пшеницы пострадали сперва от вымерзания, а позже от вредителей.

В таком случае определить степень повреждения от вымерзания можно путем подсчета количества растений на пробных площадках. Допустим, что в среднем на 1 кв. метре участка, поврежденного вымерзанием и вредителями, имеется 100 здоровых растений и остатки 50 растений, уничтоженных вредителями. Таким образом, если бы не было вредителей, на 1 кв. метре после вымерзания насчитывалось бы  $100 + 50 = 150$  растений. В среднем на 1 кв. метре участка, не поврежденного ни вымерзанием, ни вредителями, имеется 240 растений. Следовательно, от вымерзания погибло  $240 - 150 = 90$  растений. Степень повреждения от вымерзания составляет:

$$\frac{90 \times 100}{240} = 37,5\%.$$

3. Посевы ржи пострадали сначала от вымерзания, а оставшаяся часть растений была уничтожена вредителями.

Допустим, что от вымерзания погибло 40 % растений. На участках же, не пострадавших от вымерзания, вредителями уничтожены все растения. В таком случае степень повреждения от вымерзания определяется в 40 %. Соответственно этому проценту выплачивается страховое возмещение, хотя бы растения, сохранившиеся после вымерзания, были полностью уничтожены вредителями.

#### § 147. Определение степени повреждения некоторых культур

**Зерновые культуры.** Если сельскохозяйственная культура повреждена или погибла в ранней стадии произрастания, то обычно производят пересев той же или другой культурой. При этом степень повреждения определяется путем подсчета количества погибших и уцелевших растений на пробных площадках. Так, если в среднем на 1 кв. метре оказалось 250 погибших растений и 50 уцелевших, т. е. всего было 300 растений, то степень повреждения составляет:

$$\frac{250 \times 100}{300} = 83,3\% \text{ (округленно } 83\%).$$

В тех случаях, когда на поврежденном участке не сохранилось остатков погибших растений, степень повреждения устанавливается путем подсчета количества растений, уцелевших на пробных площадках поврежденного участка и аналогичного неповрежденного участка.

Если площадь посевов, погибших в ранней фазе развития, намечено пересеять, то, наряду со степенью повреждения, устанавливается густота всходов, появившихся до наступления стихийного бедствия. Для определения процента этих всходов подсчитывается количество растений на пробных площадках пострадавшего участка и участка, где густота всходов нормальна.



Всходы озимых осенью могли быть повреждены вредителями, а затем вымерзанием. Если пострадавшая площадь пересеивается, то устанавливают процент гибели растений от вымерзания. Так, если густота всходов в среднем на 1 кв.метр составила 300 растений, из которых 100 было уничтожено вредителями, а из числа, ушедших в зиму,—150 растений погибло от вымерзания, то степень повреждения последним составляет:

$$\frac{150 \times 100}{300} = 50\%.$$

При ликвидации убытков, проводимой перед уборкой урожая, степень повреждения зерновых культур определяется способом пробного обмолота. С пробных площадок — отдельно на поврежденном и неповрежденном участках — срезаются все растения. После просушки производится обмолот, провеивание и взвешивание зерна. Предположим, что с 20 пробных площадок по 1 кв. метру каждая на неповрежденном участке получено 3 000 г зерна, а с такого же количества пробных площадок поврежденного участка — 1 800 г. Значит, в среднем с 1 кв. метра неповрежденного участка получен урожай  $3\,000 : 20 = 150$  г, а с одного гектара (10 000 кв. метров) — 15 центнеров; с 1 кв. метра поврежденного участка  $1\,800 : 20 = 90$  г, что в переводе на гектар составляет 9 центнеров. Недобор урожая вследствие страхового случая  $15 - 9 = 6$  центнеров с гектара, или

$$\frac{6 \times 100}{15} = 40\%.$$

В некоторых случаях, когда по каким-либо причинам метод пробного обмолота применить нельзя, степень повреждения устанавливается подсчетом среднего количества колосьев (в переводе на нормальный колос) с 1 кв. метра поврежденного и неповрежденного участков. Такой способ не гарантирует необходимой точности и применяется лишь в случае невозможности использовать способ пробного обмолота.

Табак. Вследствие того, что по страхованию табака от градобития ответственность Госстраха распространяется как на количественные, так и качественные потери урожая, степень повреждения табака от градобития определяется иначе.

Необходимо иметь в виду, что урожай табака снимается не одновременно, а в 5—6 приемов (ломок) — по мере созревания листьев. Градобитие может произойти в такой период, когда часть урожая уже снята. Весьма важно и то обстоятельство, что урожай табака распределяется по сортам, соответственно которым резко дифференцированы государственные заготовительные цены. Так, килограмм табака первого сорта, сравнительно с третьим сортом, оплачивается примерно в 2 раза выше.

Если градобитие произошло в такое время, когда подсадка табака уже невозможна, то окончательный акт об убытке составляется перед уборкой последней ломки табака, когда уже точно определяется размер урожая. При составлении окончательного акта

об убытке устанавливаются вес и стоимость поврежденных листьев табака до повреждения их градом и после повреждения. На основании таких данных исчисляется степень повреждения урожая табака.

Кроме потерь в весе, табак, поврежденный градом, теряет часть стоимости из-за понижения его качества. Поэтому при ликвидации убытков приходится сортировать листья. Сортировка производится в соответствии с установленными стандартами. Таким образом определяется возможный посортный выход табака.

Способ определения степени повреждения (слагающегося из количественных и качественных потерь) табака от градобития поясним примером.

Допустим, что градобитие произошло в период между четвертой и пятой ломками табака. Если обычно в хозяйстве урожай собирается в 6 ломок, то, следовательно, градобитием поврежден урожай 5 и 6-й ломок; урожай же первых четырех ломок не пострадал. Предположим, далее, что после градобития весь оставшийся в поле урожай табака (5 и 6-й ломок) с одного гектара при переводе в воздушно-сухое состояние весит 300 килограммов. Путем сортировки листьев с пробных площадок или рядков установлен следующий посортный выход урожая: третий сорт—20%, четвертый—70% и брак—10%.

Применив посортные государственные заготовительные цены (они приводятся лишь в качестве примера), определим стоимость урожая поврежденного табака с гектара:

Сорт	Процент к общему весу	Количество (в кг.)	Заготовит. цена (в руб.) за кг.)	Стоимость (в руб.)
3-й . . . . .	20	60	10	600
4-й . . . . .	70	210	6	1 260
Брак . . . . .	10	30	2	60
Итого	100	300	—	1 920

Теперь устанавливаем посортный выход неповрежденного табака (тех же ломок) с гектара. В случае незначительного градобития, когда механические повреждения табака невелики, поврежденные листья подвергаются вторичной сортировке. Она отличается от первой тем, что повреждения, нанесенные листьям, не учитываются. При больших повреждениях вторичную сортировку листьев производить затруднительно, поэтому сортируют такое же количество неповрежденных листьев тех же ломок.

Предположим, что произведенная таким образом сортировка дала следующие результаты:

Сорт	Процент к общему весу	Количество (в кг)	Заготовит. цена за 1 кг (в руб.)	Стоимость (в руб.)
1-й . . . . .	1	4	20	80
2-й . . . . .	5	20	15	300
3-й . . . . .	40	160	10	1 600
4-й . . . . .	50	200	6	1 200
Брак . . . .	4	16	2	32
Итого	100	400	—	3 212

Следовательно, стоимость урожая поврежденного табака (5 и 6-й ломок) с гектара определена в 1 920 руб., а неповрежденного табака тех же ломок — в 3 212 руб. Таким образом, количественные и качественные потери хозяйства от градобития составляют  $3\,212 - 1\,920 = 1\,292$  руб. на один гектар. Эта величина и представляет собой причиненный градобитием убыток страхователя по каждому гектару поврежденной площади.

Чтобы исчислить степень повреждения урожая градобитием, надо знать, какова стоимость урожая (с гектара), намечавшегося до наступления градобития. Вес урожая на аналогичном неповрежденном участке составил 12 центнеров с гектара. Для определения стоимости этого урожая применяем цены, по которым хозяйство сдавало табак заготовительным органам в среднем за последние три года. Так, если в 1944 г. средняя заготовительная цена за центнер табака составляла 280 руб., в 1945 г. — 290 руб. и в 1946 г. — 330 руб., то средняя цена — 300 руб. Стоимость неповрежденного урожая равна  $300 \times 12 = 3\,600$  руб. с гектара.

В таком случае степень повреждения урожая составит:

$$\frac{1\,292 \times 100}{3\,600} = 35,9\% \text{ (округленно } 36\%).$$

Если урожай табака в текущем году существенно отличается от обычного среднего урожая в пострадавшем хозяйстве, то в среднюю за ряд лет посортную цену табака вносится поправка соответственно состоянию урожая данного года.

При повреждении табака ливнем, бурей, засухой, заморозком и другими бедствиями, поскольку возмещаются только количественные потери (в весе урожая), для исчисления степени повреждения устанавливается вес того табака, который был бы снят, если бы не было повреждения, и вес фактически полученного табака после повреждения. Если в хозяйстве имеются поврежденные и неповрежденные участки, то эти данные определяются путем сравнения урожая с одного гектара на том и другом участках. Например, урожай неповрежденного участка определен в 15 цент-

неров с гектара, а поврежденного—в 9 центнеров. Потеря в весе на один гектар оставит 6 центнеров и, следовательно, степень повреждения выразится в 40%. Определение убытков производится перед последней ломкой.

Если стихийное бедствие произошло в раннем периоде развития растений, то хозяйство производит подсадку табака. При ликвидации убытков в таких случаях определяется процент погибших растений. Для этого в разных местах участка выделяют 15—20 рядков одинаковой длины (например, по 30 метров), на которых подсчитывают количество уцелевших растений и количество погибших. Если, например, на площади при нормальной густоте посадки в среднем на 1 пог. метре было 5,1 растения и из них погибло 1,7, то степень повреждения составляет 33,3%. Сумма страхового возмещения в этом случае исчисляется способом, установленным для оплаты убытков при пересеве (подсадке) растений.

**Хлопок.** Как известно, урожай хлопка снимается не сразу, а последовательно—в 5—6 сборов. Определение степени его повреждения облегчается тем, что колхозы ведут учет сбора урожая каждой бригадой и каждым звеном, и полученные данные используются при определении урожая как на пострадавшем, так и на аналогичном не пострадавшем участке.

Окончательный акт об убытке составляется в период последнего сбора хлопка. Поэтому к весу уже снятого урожая необходимо лишь прибавить вес еще остающегося на корню урожая, для определения которого подсчитывают все растения на пробных рядках и количество раскрывшихся и нераскрывшихся коробочек на нескольких растениях каждого рядка.

Затем, путем сбора всех раскрывшихся коробочек нескольких растений, просушки и взвешивания полученного из них хлопка устанавливают средний вес хлопка одной раскрывшейся коробочки. Вес хлопка одной нераскрывшейся коробочки принимается в размере 40—60% среднего веса убранной коробочки.

На основании этих данных исчисляют вес остающегося на корню урожая. Допустим, что он равен 3,5 центнера на 1 гектар. Если вес урожая, собранного с гектара на день ликвидации убытков, составляет 9 центнеров, то весь урожай с одного гектара поврежденного посева будет равен 12,5 центнера.

Тем же способом определяют вес урожая с гектара неповрежденного участка. Располагая этими данными, исчисляют степень повреждения так же, как по другим культурам.

При повреждении посевов хлопка градобитием или другим стихийным бедствием, по которому установлена страховая ответственность, и одновременно нестраховыми случаями (например, паразитным грибом) определяют степень повреждения только страховыми случаями. При этом, указанным выше способом, подсчитывается вес урожая, собранного на день составления акта, и вес урожая, оставшегося на корню. Затем вес урожая с гектара площади, поврежденной градобитием и грибом, сравнивается с весом урожая аналогичного, но не поврежденного градом участка. Далее



исчисляется, сколько процентов разница в весе составляет от урожая на участке, не имеющем никаких повреждений.

Лен-долгунец и конопля. При установлении степени повреждения льна и конопли от градобития следует иметь в виду, что град выбивает часть стеблей, в результате чего часто из них образуется не волокно, а пакля. Определяя урожай на поврежденном участке, такие стебли во внимание не принимают, их исключают из веса урожая; стебли же, которые могут дать хотя бы короткое волокно, взвешиваются.

Основными продуктами урожая льна-долгунца и конопли, как известно, являются солома и семена. Степень повреждения урожая этих культур исчисляется путем сравнения урожая не в весовых единицах на поврежденном и неповрежденном участках, а по общей стоимости урожая соломы и семян на этих участках. Как и по другим сельскохозяйственным культурам, на каждом пострадавшем и не пострадавшем участке выделяют несколько пробных площадок одинакового размера, где растения выдергиваются, высушиваются и обмолачиваются. Полученные семена и солома взвешиваются отдельно. Разница в весе урожая соломы и семян с пробных площадок неповрежденных и поврежденных участков определяет количественные потери урожая. Сделав перерасчет полученных данных на единицу площади—гектар и располагая сведениями о ценах на солому и семена, нетрудно исчислить степень повреждения.

Предположим, что урожай соломы льна на поврежденном участке определен в 5 центнеров и семян—0,7 центнера с гектара. На не поврежденном градом участке урожай соломы составил 18 центнеров и семян—3 центнера с гектара. Средняя цена соломы—40 руб. и семян—100 руб. за центнер.

При этих условиях стоимость урожая с гектара неповрежденного участка составит:

$$\begin{array}{r} 40 \times 18 = 720 \text{ руб.} \\ 100 \times 3 = 300 \text{ „} \\ \hline \text{Итого} \quad 1020 \text{ руб.} \end{array}$$

Стоимость же урожая с гектара поврежденного участка такова:

$$\begin{array}{r} 40 \times 5 = 200 \text{ руб.} \\ 100 \times 0,7 = 70 \text{ „} \\ \hline \text{Итого} \quad 270 \text{ руб.} \end{array}$$

Следовательно, ущерб, причиненный градобитием, составляет:

$$1020 - 270 = 750 \text{ руб. на гектар.}$$

Таким образом, степень повреждения равна:

$$\frac{750 \times 100}{1020} = 73,5\%.$$

При определении убытков по посевам конопли необходимо иметь в виду, что посконь снимается значительно раньше, чем матерка. Поэтому если посконь была снята до наступления стихийного бедствия, то к весу соломы-матерки следует прибавить вес убранный урожай поскони. Размер урожая поскони в этих случаях устанавливается на основании данных районных отделов сельского хозяйства о среднем весовом соотношении между матеркой и посконью.

#### § 148. Исчисление страхового возмещения

Сумма страхового возмещения как по обязательному, так и по добровольному страхованию сельскохозяйственных культур (за исключением случаев пересева пострадавшей площади) составляет такую часть страховой суммы, на какую из-за стихийного бедствия понижен урожай.

Следовательно, сумма возмещения составляет столько процентов страховой суммы, на сколько процентов поврежден урожай страховым случаем. Если урожай уничтожен полностью, то сумма возмещения совпадает с суммой обеспечения. Если урожай понижен, предположим, на 40 %, то сумма возмещения составляет 40 % страховой суммы. Такой порядок исчисления возмещения соответствует системе пропорциональной ответственности.

Однако возмещение исчисляется из расчета полной страховой суммы лишь при условии, что стоимость урожая на поврежденной площади, если бы не было стихийного бедствия, оказалась не ниже страховой суммы. В противном случае возмещение исчисляют исходя из стоимости урожая на аналогичном неповрежденном участке, которая и учитывается как страховая сумма. Неповрежденным считается участок, где не было повреждений ни страховыми, ни нестраховыми случаями. Стоимость предполагаемого урожая на таком участке определяется по государственным розничным ценам, а если они не установлены, то по закупочным или заготовительным.

Этот способ исчисления стоимости предполагаемого урожая применяется независимо от того, застрахована ли пострадавшая площадь только по обязательному страхованию или, кроме того, и по добровольному.

Предположим, что озимая рожь на площади в 50 гектаров пострадала от градобития на 40 %. Сумма обеспечения по окладному страхованию—100 руб., а по добровольному—5 000 руб. на гектар; следовательно, общая страховая сумма—5 100 руб. Предполагаемый урожай с гектара аналогичного неповрежденного участка составляет 8 центнеров, его стоимость по государственным розничным ценам—4 000 руб. Страховая сумма, таким образом, превышает стоимость предполагаемого урожая. Поэтому возмещение в данном случае исчисляют из расчета не страховой суммы, а стоимости предполагаемого урожая<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Следовательно, страховая сумма снижается до стоимости предполагаемого урожая.

Сумма возмещения на гектар по обязательному и добровольному страхованию составит  $\frac{4\,000 \times 40}{100} = 1\,600$  руб., а на 50 гектаров—80 000 руб.

В подобных случаях общая сумма возмещения распределяется между обязательным и добровольным страхованиями. Если стоимость предполагаемого урожая с гектара неповрежденного участка не ниже нормы обеспечения по окладному страхованию, то на долю последнего относится процент нормы обеспечения, равный проценту повреждения. В рассматриваемом примере на долю окладного страхования относится 40% нормы обеспечения, т. е. 40 руб. на гектар, а на 50 гектаров—2 000 руб. Разница же между общей суммой возмещения и суммой, исчисленной по обязательному страхованию, падает на долю добровольного страхования (в нашем примере 80 000—2 000=78 000 руб.).

Если какая-либо сельскохозяйственная культура на одной и той же площади повторно подверглась стихийному бедствию в такое время, когда страховое возмещение убытка от первого бедствия уже выплачено, то вторично возмещение исчисляется не из полной страховой суммы, а из разницы между последней и уже выплаченной в первый раз суммой возмещения.

При ликвидации убытков по культурам, застрахованным в добровольном порядке, необходимо определять не только площадь поврежденных посевов, но и фактический размер всей посевной площади данной культуры в хозяйстве. Если окажется, что вся площадь больше той, которая принята на добровольное страхование, то сумма обеспечения на гектар уменьшается соответственно увеличению общей посевной площади: общая страховая сумма по добровольному страхованию делится на количество гектаров фактической площади посева.

Расчет убытка от гибели или повреждения сельскохозяйственных культур производится по такой схеме (см. стр. 248).

### § 149. Оплата убытков при пересевах

Наиболее часто пересевают ту или иную сельскохозяйственную культуру после сильного градобития, а также в случаях гибели озимых посевов и многолетних сеяных трав от вымочки, вымерзания и выпревания. Для уменьшения ущерба страхователь обязан произвести пересев на площади погибшей культуры, если это целесообразно и возможно по времени года. Вопрос о необходимости пересева, а также о том, какой именно культурой должен быть произведен пересев, решается районным отделом сельского хозяйства совместно со страхователем.

При частичном повреждении посевов в раннем периоде их развития обычно производится подсев или подсадка.

В случае пересева хозяйство несет ущерб, размер которого складывается из стоимости работ, связанных с пересевом, и стоимости погибших семян. Кроме того, при пересеве более ценной культуры

Данные предварительного осмотра						Установлено				
Наименование культур	№ участка или поля севооборота. Где нет севооборота, указать урочище	№ бригады	пострадавшая площадь, га			пострадавшая площадь, га			% повреждения площади, подлежащей	
			вся	из нее подлежит		вся	из нее подлежит		пересеву, уборке на корм	оставлению для получения урожая
				пересеву, уборке на корм	оставлению для получения урожая		пересеву, уборке на корм	оставлению для получения урожая		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Продолжение											
при составлении окончательного акта об убытке											
Предполагаемый до стихийного бедствия урожай на 1 га на площади, подлежащей				Страховая сумма (в руб.) на 1 га по добровольному страхованию	Страховое возмещение (в руб.) по обязательному и добровольному страхованию (отдельными строками)				пересеяно, га	какой культурой	Отметка о невыполнении агроправил по отдельным участкам, бригадам
пересеву, уборке на корм		оставлению для получения урожая			за пересеянные площади и за площади, убранные на корм	за площади, оставленные для получения урожая	в с е г о				
центнеров	стоимость (в руб.)	центнеров	стоимость (в руб.)								
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	

менее ценной (по стоимости урожая) хозяйство теряет часть ожидаемого дохода (например, при пересеве озимой пшеницы ячменем). Если же погибшая культура пересевается той же культурой, то хозяйство обычно также имеет потери вследствие получения пониженного урожая, так как новый сев производится в большинстве случаев после установленных агроправилами сроков сева данной культуры.

Стоимость погибших семян и особенно размер потерь части урожая, в связи с пересевом, различны по каждой культуре. Таким образом, определить фактические потери, вызванные пересевом погибшей культуры, весьма сложно. Поэтому установлен упрощен-



ный способ исчисления суммы страхового возмещения в случае пересева.

Если пересев обусловлен страховым случаем, то сумму страхового возмещения исчисляют в процентах к сумме обеспечения по обязательному и добровольному страхованию. Так, при пересеве зерновых и бобовых культур, однолетних и многолетних сеяных трав, посадочных культур (капусты, помидор), картофеля размер возмещения составляет 50% страховой суммы; при пересеве льна, конопли, клещевины и некоторых других культур—40%; при пересеве овощных сеяных культур, бахчевых культур, кормовых корнеплодов, сахарной свеклы и силосных культур—25%; при пересеве табака в РСФСР и УССР—40%, а в остальных союзных республиках—25% страховой суммы. В таких размерах возмещаются убытки независимо от того, какой именно культурой произведен пересев. При этом вновь засеянная культура считается застрахованной по окладному страхованию в полной норме обеспечения, установленной для данной культуры.

В случаях подсева (подсадки) размер страхового возмещения исчисляется в соответствии со степенью повреждения сельскохозяйственной культуры страховым случаем, причем из расчета той суммы, которая страхователю была бы выплачена в случае полного пересева или новой посадки. Предположим, что в результате градобития, происшедшего в ранней стадии произрастания хлопка, 30% растений оказались уничтоженными; сумма обеспечения по окладному страхованию хлопка—1 500 руб. и по добровольному—500 руб. на гектар; при полном пересеве размер возмещения составил бы 25% общей суммы обеспечения по обязательному и добровольному страхованию, т. е. 500 руб., а при подсеве—30% этой суммы, т. е. 150 руб.

## СТРАХОВАНИЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КУЛЬТУР В КОЛХОЗАХ

А К Т № \_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_ 194..... г.

по определению убытков \_\_\_\_\_  
(назвать стихийное бедствие)

Составлен: 1. Страховым инспектором \_\_\_\_\_

2. Агрономом \_\_\_\_\_ 3. \_\_\_\_\_

4. \_\_\_\_\_ 5. \_\_\_\_\_

Край (обл.) АССР \_\_\_\_\_ Район \_\_\_\_\_ Сельсовет \_\_\_\_\_

Название колхоза \_\_\_\_\_ Когда произошло стихийное бедствие \_\_\_\_\_

Время получения заявления страховым инспектором \_\_\_\_\_

Краткое описание стихийного явления, вызвавшего убыток (интенсивность, продолжительность) \_\_\_\_\_

	Название культур			
Данные проверки и полевого осмотра на пострадавшей площади				
1. В какой стадии развития находились растения				
а) во время стихийного бедствия . . . . .				
б) „ „ предварительного осмотра . . . . .				
в) „ „ составления окончательного акта				
2. Выполнение агроправил:				
а) пригодность для посева места и почвы . .				
б) качество и своевременность предпосевной обработки . . . . .				
в) площадь посева по зяблевой вспашке . . .				
г) производились ли сортирование и протравливание семян . . . . .				
д) качество семян (всхожесть в %) . . . . .				
е) норма высева (в кг на 1 га) . . . . .				
ж) фактически высеяно (кг на 1 га) . . . . .				
з) время сева на пострадавшей площади . . .				
и) после установленного срока посеяно (га) .				
к) правильно ли произведена заделка семян (глубина заделки) . . . . .				
л) выполнено полнок, культиваций (указать для каждой работы отдельно: площадь, качество работы, время работы; если работа произведена несвоевременно, указать на какой площади) .				
м) своевременно ли и на всей ли площади произведено орошение . . . . .				
н) были ли болезни и вредители растений и велась ли борьба с ними . . . . .				
о) прочие работы по выполнению агроправил (отведение надпочвенной воды, где это необходимо и пр). . . . .				
3. Общее заключение о выполнении агроправил (в случае невыполнения указать, что не выполнено) _____				
4. Не определялся ли убыток в данном году на пострадавшей площади от других стихийных бедствий (указать № акта) _____				

5. Повреждение культур от других причин, за которые Госстрах не отвечает (указать каждую причину, площадь, №№ участков и процент повреждения)

6. Каким способом производился обмер площади

7. Каким способом определялись: размер убытка, ожидавшийся и фактический урожай (описать, как определен процент повреждения; привести расчеты)

8. Не проявил ли колхоз бесхозяйственного отношения к посевам (если проявил, то в чем это выразилось)

9. Не производил ли колхоз до составления акта каких-либо действий, увеличивающих убыток (пастьба скота, уборка на сено и пр.)

10. Заключение лиц, составивших акт, об оплате убытка (если намечено решение об отказе в оплате убытка, указать причину отказа)

11. Отметки о возражениях страхователя или особом мнении лиц, участвующих в составлении акта (приложить к акту)

Подписи лиц, составивших акт

12. Утверждено к оплате \_\_\_\_\_ га на сумму \_\_\_\_\_ руб.

Отказано в оплате \_\_\_\_\_ га на сумму \_\_\_\_\_ руб.

*Заведующий районным финотделом*

*Страховой инспектор*

13. Когда и в какой сумме перечислено страховое возмещение

*Страховой инспектор*

14. Результаты контроля акта (дать заключение)

Изложенный способ возмещения убытков применяется при условии, что посев пострадал лишь от страховых случаев. Если же пересев вызван одновременно и нестраховыми случаями, то сумма возмещения составляет соответствующую часть той суммы, которая была бы выплачена при гибели пересеваемой культуры только от страховых случаев. Так, если посев ржи поврежден на 30% сельскохозяйственными вредителями и на 70% градобитием, то сумма страхового возмещения составляет 70% установленных норм оплаты убытков при пересеве зерновых культур. То же правило применяется и тогда, когда всходы появились неполностью.

Возмещение выплачивается лишь после пересева (подсева). Если пересев по времени года, условиям севооборота или погоды невозможен, то эти причины считаются уважительными. Поэтому возмещение выплачивается в полной страховой сумме (при нормальной густоте всходов и гибели их только от страховых случаев). Если сохранившаяся часть стеблестоя оставлена на дозревание, то убыток определяется, как обычно, перед уборкой урожая.

### § 150. Отказы в выплате возмещения

Как и по другим видам страхования, возмещение не выплачивается, если гибель или повреждение сельскохозяйственных культур произошли по вине страхователя (правления колхоза, единоличного хозяйства).

Не возмещаются убытки и в тех случаях, когда хозяйство до составления акта об убытке запашет пострадавшие посевы, произведет уборку урожая или допустит пастьбу скота. Однако, если страховой орган в установленный срок не составит акта об убытке, то хозяйство в случае пересева или уборки урожая пострадавшей культуры не лишается страхового возмещения.

Возмещение не выплачивается также: 1) если стихийное бедствие наступило в такое время года, когда по условиям данной местности и данного года урожай застрахованной культуры следовало уже снять; 2) если урожай пострадал от осеннего заморозка, происшедшего в обычное для данной местности время; 3) если убыток вызван военными действиями. Если хозяйство не произвело пересева, хотя он был целесообразным и возможным по времени года, условиям севооборота и погоды, то страховое возмещение не выплачивается, так как не было никаких уважительных причин для отказа от пересева. Отсутствие семян в хозяйстве не является уважительной причиной.

В районах поливного хозяйства засуха может явиться результатом использования воды для полива посевов на площадях, не включенных в план сева. Такие убытки, а также убытки от других случаев неправильного использования воды, не возмещаются.

Органам Госстраха предоставлено право отказывать в оплате убытков, если страхователь, имея к тому возможность, не сообщил в установленный срок о гибели или повреждении застрахованных сельскохозяйственных культур. Решения об отказе в выплате воз-



мещения по этой причине могут приниматься только при условии, что из-за неаккуратности страхователя нельзя было точно определить причину гибели или степень повреждения сельскохозяйственных культур.

### § 151. Составление актов об убытках

Ликвидация убытка оформляется актом (форму акта об убытке в колхозах см. на стр. 249—251), в который заносятся все сведения, полученные при осмотре посевов. Акт об убытке составляется на каждый колхоз, а при убытках в хозяйствах единоличных крестьян — на каждый населенный пункт, причем убытки исчисляются по каждому хозяйству.

Применительно к каждому виду ответственности составляется отдельный акт. Поэтому, если данная культура пострадала от вымерзания и градобития, то оформляются два акта; в случае же повреждения озимой пшеницы от выпревания (в зимний период) и заморозков (весной) составляют один акт. При повреждении культур, застрахованных по расширенной ответственности, несколькими стихийными бедствиями, например, засухой и градобитием, составляется один акт, но степень повреждения от засухи и от градобития указывается отдельно.

В пределах лимитов оплаты убытков, установленных для инспекций, акты рассматриваются старшим инспектором и утверждаются заведующим райфинотделом. Акты о сверхлимитных убытках рассматриваются и утверждаются управлением Госстраха.

---

## Глава двадцатая

### ЛИКВИДАЦИЯ УБЫТКОВ ОТ ГИБЕЛИ ЖИВОТНЫХ

#### § 152. Организация ликвидации убытков

Количество застрахованных животных очень велико. Так, в 1940 г. оно составило в колхозах и хозяйствах граждан свыше 100 миллионов. Понятно, что при наличии столь большого количества застрахованных объектов число страховых случаев также весьма значительно — достигает сотен тысяч в год. Поэтому необходима особо тщательная организация дела ликвидации убытков от гибели животных.

Для установления факта и причины гибели животного необходимо осмотр трупа. Между тем в случаях гибели животных от заразных болезней ветеринарно-санитарными правилами требуется крайне срочная уборка трупа. Да и при гибели животного по любой причине труп следует в кратчайший срок сдать на утилизационную установку или зарыть; оставлять его необрунным в течение длительного срока (несколько дней) недопустимо, особенно летом.

Таким образом, страховые ликвидационные документы (акты) необходимо составлять в столь же короткий срок. Для этого о каждом случае падежа или вынужденного убоя страхователь обязан сообщать не позднее суток с того дня, когда имел место такой случай. Эти сообщения правление колхоза должно сделать одновременно сельсовету и страховому инспектору, а граждане — сельсовету. В подтверждение получения заявления о гибели животного сельсовет выдает страхователю справку. Строгое соблюдение срока, установленного для подачи заявления, крайне необходимо. Госстрах вправе отказать в выплате возмещения, если страхователь, имея к тому возможность, не сообщил в предусмотренный срок о гибели животного.

Акт о гибели застрахованного животного — важный государственный документ. Согласно закону об обязательном окладном страховании акты в сельской местности составляются председателем исполкома сельского совета или уполномоченными им депутатами, а в городах — страховыми инспекторами или ветеринарными врачами. Выполняя эту обязанность, сельский совет, инспекторы и врачи одновременно осуществляют наблюдение за деятельностью страхователей в области животноводства.

Председателю сельского совета закон не предоставляет права поручать составление актов лицам, не являющимся депутатами сельсовета. Акты, составленные такими лицами, недействительны и не служат основанием для выплаты страхового возмещения.

Акты о гибели животных, принадлежавших колхозам, составляются при обязательном участии председателя правления колхоза или специально на то уполномоченного члена правления; акты о гибели животных, принадлежавших хозяйствам граждан, — при участии главы хозяйства или совершеннолетнего члена его семьи. При составлении актов необходимо присутствие двух свидетелей из числа лиц, хорошо знающих условия содержания животных в хозяйстве. Для наиболее правильного определения причин гибели животных к составлению актов привлекается ветеринарный врач (ветеринарный фельдшер) местного зоотехническо-ветеринарного участка. Однако в случае отсутствия в данный момент этого лица, составление акта не приостанавливается.

Акт должен составляться в наискратчайший срок, но не позднее суток со дня получения заявления о гибели или вынужденной прирезке животного. Лишь для наиболее отдаленных и малонаселенных районов управления Госстраха республик, краев и областей, по согласованию с советами министров республик и исполкомами краевых и областных советов, устанавливаются для составления актов двухдневный срок. Если указанные сроки не будут соблюдаться, это затруднит установление действительной причины гибели животного, иногда даст страхователю возможность скрыть ее и повлечет за собой задержку в возмещении убытков.

Акт подписывают все лица, принимавшие участие в его составлении. При возникновении разногласий они излагаются в акте или приложении к нему.

Лица, участвовавшие в составлении акта, несут ответственность за его правильность. Виновые в составлении актов, содержащих ложные сведения, привлекаются к ответственности.

Акты составляются на бланках по форме, установленной Госстрахом СССР. Применяются две формы бланков: о гибели колхозных животных — ф. № 57 и животных, принадлежавших хозяйствам граждан, — ф. № 57-а. Сельсовет снабжается бланками актов районной страховой инспекцией и ведет строгий учет их расходования.

Акты по форме Госстраха составляются в тех случаях, когда гибель животного произошла по причинам, за которые Госстрах несет ответственность. Напомним, что по обязательному складному страхованию Госстрах возмещает убытки от падежа животных, происшедшего в результате болезни, старости и несчастного случая.

Убытки от вынужденного убоя (прирезки) возмещаются: 1) если он явился результатом либо мероприятий по борьбе с заразными болезнями, либо неизлечимой болезни, когда использование животного невозможно, — однако при условии, что распоряжение об убое дано ветеринарным врачом (ветеринарным фельдшером) местного

зоотехническо-ветеринарного пункта; 2) если в результате несчастного случая животному угрожала неминуемая гибель,—при условии, что распоряжение об убое дано ветеринарным врачом (ветеринарным фельдшером) или из-за его отсутствия — депутатом сельского совета.

Если для борьбы с сапом или инфекционной анемией лошади изымаются из хозяйства по распоряжению органа ветеринарного надзора для передачи в особое хозяйство (маллеиновое хозяйство, анемохозяйство), то страхователю, у которого изымается лошадь, выплачивается возмещение.

По добровольному страхованию убытки возмещаются во всех указанных случаях, как и по обязательному окладному страхованию, с той лишь разницей, что Госстрах не несет ответственности за падеж животных из-за старости.

Гибель животных от истощения вследствие бескормицы, независимо от вызвавших ее причин (например, засуха), а также убой животных по хозяйственным соображениям (невыгодность содержания) не входят в ответственность Госстраха ни по обязательному, ни по добровольному страхованию. Поэтому в случаях падежа животных из-за указанных причин акты по установленной Госстрахом форме не составляются.

Ветеринарные врачи (ветеринарные фельдшеры) местных зооветпунктов по каждому акту обязаны давать заключения о причине заболевания и гибели животного. Если специалист в области ветеринарии принимал участие в составлении акта, то он тут же дает заключение о причине заболевания и гибели животного. В этом случае акт немедленно (но не позднее суток с момента его составления) пересылается сельсоветом в районную инспекцию Госстраха. Если же специалист не участвовал в составлении акта, то сельсовет в тот же срок направляет акт в зооветпункт, врач которого, дав заключение, отправляет акт непосредственно в инспекцию.

Если животное погибло не в том районе, где находится хозяйство страхователя (например, в пути), то акт составляется по месту гибели председателем исполкома сельского совета или уполномоченным им депутатом. В этих случаях акты передаются в местную районную инспекцию, которая пересылает их в инспекцию того района, на территории которого находится хозяйство страхователя.

### § 153. Составление актов

Акт о гибели застрахованного животного (см. стр. 257) состоит из 20 пунктов. Кратко рассмотрим порядок составления акта. В акте прежде всего указываются вид, пол и возраст животного. Последний должен быть установлен с возможной точностью для того, чтобы выяснить, подлежало ли погибшее животное по своему возрасту обязательному страхованию и в какой (соответственно возрасту) сумме. Известно также, что стоимость животного в значительной степени зависит от его возраста. При установлении возраста всех животных используют документы колхоза (инвентарную



СССР

Форма № 57

## МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ

Главное управление  
государственного страхования

Страхование животных в колхозах

## АКТ № \_\_\_\_\_ О ГИБЕЛИ ЖИВОТНОГО

« \_\_\_\_\_ » 194 \_\_\_\_ г. мною, председателем исполнительного комитета сельского совета, депутатом сельского совета, действующим по уполномочию председателя исполнительного комитета сельского совета депутатов трудящихся (ненужное зачеркнуть) \_\_\_\_\_

(указать фамилию, имя и отчество составителя акта)

при участии \_\_\_\_\_ и в присутствии \_\_\_\_\_

(указать фамилию, имя и отчество представителя колхоза)

свидетелей: 1. \_\_\_\_\_, 2. \_\_\_\_\_ составлен акт о гибели животного, принадлежащего колхозу \_\_\_\_\_ сельсовета \_\_\_\_\_

(название колхоза)

района \_\_\_\_\_ области, края, АССР.

1. Вид и пол животного \_\_\_\_\_
2. Возраст (сколько лет и месяцев) \_\_\_\_\_
3. Масть и особые приметы; если лошадь, указать № паспорта \_\_\_\_\_
4. В случае гибели племенного животного — указать название, номер и дату документа, подтверждающего, что данное животное племенное \_\_\_\_\_
5. Кличка животного \_\_\_\_\_
6. Когда заболело животное (месяц и число) \_\_\_\_\_
7. Когда и кому заявлено о болезни \_\_\_\_\_
8. Когда и кем оказывалась помощь заболевшему животному \_\_\_\_\_
9. Когда пало (убито) животное \_\_\_\_\_
10. Когда заявлено о гибели животного сельскому совету \_\_\_\_\_
11. Имеются ли на туше опухоли, нагноения, раны, следы побоев и в каких местах \_\_\_\_\_
12. Каковы условия содержания животных в колхозе \_\_\_\_\_
13. Причины, вызвавшие заболевание и гибель животного, или обстоятельства, при которых произошел несчастный случай \_\_\_\_\_
14. Не произошли ли заболевание и гибель животного или несчастный случай с ним по вине правления колхоза и в чем она выразилась \_\_\_\_\_
15. Не произошли ли заболевание и гибель животного или несчастный случай с ним по вине отдельного лица, указать фамилию, имя, отчество этого лица и в чем она выразилась \_\_\_\_\_
16. Если животное вынужденно презано, то по чьему распоряжению и по какой причине \_\_\_\_\_
17. Вес туши вынужденно убитого животного \_\_\_\_\_
18. Упитанность животного \_\_\_\_\_
19. Если погибшее животное застраховано по добровольному страхованию, то указать дату заключения страхования \_\_\_\_\_, № страхового свидетельства \_\_\_\_\_, № животного по описи \_\_\_\_\_, в какой сумме застраховано \_\_\_\_\_ руб.
20. Стоимость погибшего животного на день гибели, исходя из стоимости такого же по качеству животного в здоровом состоянии по ценам колхозного рынка \_\_\_\_\_ руб.

Подписи:

{ председатель, депутат сельсовета (ненужное зачеркнуть) \_\_\_\_\_

{ представитель колхоза \_\_\_\_\_

{ свидетели: 1) \_\_\_\_\_ 2) \_\_\_\_\_

опись, акты о рождении и т. п.), а возраста лошадей—также конские паспорта. Особенно точно выясняется возраст молодняка животных, а также лошадей, возраст которых близок к 18 годам (предельный возраст для окладного страхования в полной норме обеспечения).

Далее устанавливают и указывают в акте масть и особые приметы животного. Установленные масть и особые приметы сличаются с теми, которые указаны в описях животных, застрахованных в добровольном порядке, в списке племенных животных, страховом свидетельстве. Это необходимо для того, чтобы выяснить, было ли животное застраховано в добровольном порядке и в какой сумме, а также в какой сумме застраховано колхозное животное, если оно было племенным.

При составлении акта тщательно проверяется, действительно ли павшее животное было племенным. Напомним, что племенными животными, подлежащими обязательному страхованию в полной стоимости, считаются колхозные животные, записанные в государственных, районные племенные книги, а также животные, на которых колхоз имеет племенные свидетельства, аттестаты, справки племенного рассадника, справки органов Министерства сельского хозяйства. Указание в акте о том, что животное было племенным, делается лишь на основании этих документов и после того, как установлено соответствие данных о возрасте, масти и особые приметах животного сведениям, имеющимся в тех же документах.

О заболевании животного страхователь обязан немедленно сообщить в ближайший зооветпункт. Указания специалиста о лечении заболевшего животного подлежат точному выполнению. Если произошел несчастный случай, угрожающий животному неминуемой гибелью, то правление колхоза и другие страхователи обязаны немедленно заявить об этом ветеринарному врачу (ветфельдшеру), а за его отсутствием — депутату сельсовета.

Госстрах отказывает в выплате возмещения, если гибель животного произошла вследствие несвоевременного обращения страхователя за ветеринарной помощью или невыполнения указаний специалиста о лечении. Поэтому точное выяснение даты заболевания, сообщения страхователя о болезни специалисту и оказания помощи заболевшему животному имеет важное значение для установления прав страхователя на получение возмещения.

День падежа или несчастного случая указывается в акте точно. Это необходимо для того, чтобы составитель акта и инспекция могли установить, было ли животное на день гибели застраховано в добровольном порядке, нес ли Госстрах ответственность на этот момент.

Страхователь обязан в течение суток со дня гибели животного сохранять труп или его остатки для осмотра при составлении акта. Если в суточный срок с момента сообщения о гибели животного акт составлен не будет и страхователь сдаст труп на утилизационный пункт либо зароет или использует для кормления домашних жи-

вотных, то он обязан представить об этом справку утилизационного пункта или сельсовета. Если животное пало от такой заразной болезни, при которой ветеринарно-санитарными правилами требуется срочная уборка трупа, то страхователь обязан, не ожидая составления акта, немедленно зарыть труп и представить об этом справку органа ветеринарного надзора.

Путем осмотра выясняют, не имеются ли на трупе нагнеты, следы побоев, раны и опухоли. Первые два признака, а иногда и остальные, свидетельствуют о явно бесхозяйственном содержании и использовании животного страхователем или другим лицом. Во всяком случае, наличие этих признаков на трупе учитывается при установлении причин гибели животного.

Далее проверяют, каковы условия содержания животных. Так, при составлении акта о гибели колхозного животного выясняется: имеется ли в колхозе приспособленное и утепленное помещение для скота, обеспечен ли он кормами, как организован уход за скотом, прикреплены ли колхозники к группам животных для ухода за скотом и его использования, имеются ли в колхозе ветеринарные работники, какова смертность скота за последние 1—2 года и основные причины гибели животных и т. д. Общий вывод, сделанный на основании выяснения этих вопросов, излагается в акте.

В акте крайне важно правильно отразить причины заболевания и гибели животного. Путем тщательного осмотра трупа, ознакомления с условиями содержания и использования животных в данном хозяйстве, свидетельских показаний и т. п. составитель акта дает заключение не только о причине гибели, но и о причине заболевания. Если врач участвует в составлении акта, то он тут же дает заключение. В случае, когда врач отсутствовал, а председатель сельсовета или уполномоченный им депутат не в состоянии точно установить причины заболевания и гибели животного, в акте излагаются признаки, которыми сопровождалась болезнь и смерть животного.

Причины падежа в акте указываются примерно так: «Лошадь заболела и погибла от поедания ночью на пастбище большого количества свежего клевера»; «Корова пала от истощения, явившегося следствием хронического катара желудка»; «Лошадь пала от истощения, вызванного чрезмерной работой, недостаточным кормлением и плохим уходом».

Государственное страхование призвано содействовать развитию социалистического животноводства. Возмещая понесенный хозяйством убыток, вызванный причинами, не зависящими от страхователя, государственное страхование в то же время не должно прикрывать бесхозяйственное отношение страхователя к скоту. Поэтому в каждом случае падежа колхозного животного устанавливается, не произошли ли заболевания, гибель или несчастный случай с животным по вине правления колхоза.

Следует выяснить, не имела ли место гибель животного по таким, например, причинам: содержание животного в совершенно непригодном помещении; использование для работы больного и истощенного животного, вопреки указанию зоотехнического или

ветеринарного персонала; выделение кормов, вредных для животных; использование жеребой матки для работы в период, когда это запрещено; несвоевременное обращение за ветеринарной помощью; невыполнение указаний специалиста в области ветеринарии о лечении больного животного; нарушение установленного для данной местности карантина; попустительство правления колхоза в отношении лиц, нарушающих правила содержания, ухода, кормления и использования животных. Если установлено, что гибель животных произошла по указанным причинам, то это является доказательством вины правления колхоза.

Если же гибель колхозного животного произошла не по вине правления колхоза, а по вине отдельного лица, то Государственный страх возмещает колхозу убытки и одновременно предъявляет через народный суд иск о взыскании суммы выплаченного возмещения с виновного. Такой порядок способствует укреплению дисциплины труда в колхозах, ликвидации и предотвращению бесхозяйственного отношения отдельных лиц к животным.

Составитель акта должен подробно выяснить все обстоятельства заболевания и гибели животного, строго разграничивать вину правления колхоза и вину отдельного лица в гибели животного.

Так, если колхозник в холодную погоду оставил разгоряченную после езды лошадь в подветренном месте, в результате чего она заболела воспалением легких и пала, то виновным является колхозник, а не правление колхоза. Если же этот колхозник и ранее проявлял нерадивое отношение к колхозному скоту, но правление тем не менее доверило ему лошадь, то такой случай рассматривается как попустительство правления в отношении лица, нарушающего правила ухода и использования животных. Поэтому при составлении акта выясняется, не произошел ли данный случай по вине отдельного лица, кого именно и в чем она выразилась.

При составлении акта о гибели животного, принадлежавшего гражданину, выясняется, не произошли ли заболевание, гибель или несчастный случай с животным по вине страхователя или совершеннолетнего члена его семьи. Так выясняется, не имела ли место гибель животного по таким, например, причинам: содержание животного в совершенно непригодном помещении; дача вредных кормов; чрезмерно быстрая езда; перегрузка непосильной работой; избиение; несвоевременное обращение за ветеринарной помощью; невыполнение указаний ветеринарного специалиста о лечении больного животного; нарушение установленного для данной местности карантина; использование жеребой матки для работы в период, когда это запрещено; использование для работы больного и истощенного животного. Если принадлежавшее хозяйству гражданина животное погибло не по вине страхователя или совершеннолетнего члена его семьи, а по вине другого лица, то об этом также указывается в акте.

Если имел место вынужденный убой животного, то в акте отмечается, по чьему распоряжению и по какой причине. Одновременно для того, чтобы инспекция могла правильно исчислить сумму



страхового возмещения и проверить оценку прирезанного животного, определяется вес туши (крупного рогатого скота, оленей, овец, коз и свиней) — независимо от того, пригодно ли мясо к употреблению в пищу полностью или частично (это устанавливает специалист-ветеринар). Вес туши определяется путем ее взвешивания либо путем обмера животного, одинакового с прирезанным по виду, породе, полу, возрасту, упитанности, росту (способ определения живого и убойного веса изложен в главе тринадцатой).

В акте о гибели животного, застрахованного в добровольном порядке, указываются: дата заключения договора страхования, номер страхового свидетельства, номер животного по описи (для колхозов) и страховая сумма.

Сумма возмещения не должна превышать стоимости здорового животного по ценам, существующим на колхозном рынке. Соблюдение данного правила особенно важно при добровольном страховании. Поэтому при составлении акта устанавливают стоимость животного в нормальном состоянии на определенную дату: если оно пало от болезни, то на день возникновения заболевания, если оно погибло от несчастного случая, то на день этого случая.

Как уже упоминалось, согласно постановлению Совета Министров СССР от 21 июня 1946 г., стоимость погибшего застрахованного животного списывается с баланса колхоза только на основании акта, составленного по установленной Госстрахом форме. Для этой цели в бланке акта о гибели животного в колхозе (ф. № 57) предназначен специальный талон, который заполняется одновременно с составлением акта и подписывается теми же лицами, что и акт. Составитель акта — председатель сельсовета или уполномоченный им депутат — выдает талон под расписку представителю колхоза, участвовавшему в составлении акта.

## § 154. Исчисление возмещения при падеже животных

При страховании животных применяется система пропорциональной ответственности. Убыток от падежа животного всегда равен стоимости последнего. Стоимость шкуры<sup>1</sup> и шерсти павшего животного при этом в расчет не принимается. Поэтому в случае падежа животного сумма страхового возмещения равна сумме обеспечения (страховой сумме).

Если животное застраховано только в обязательном порядке, то размер возмещения равен норме обеспечения; если животное застраховано, кроме того, и на добровольных началах, то возмещение равняется общей сумме обеспечения по обоим видам страхования.

Страховая сумма колхозных племенных животных, подлежащих обязательному окладному страхованию в полной стоимости, определяется по последним страховым оценкам, указанным в списке

<sup>1</sup> Об определении стоимости шкурок кроликов и пушных зверей сказано ниже.

племенных животных (ф. № 132). Напомним, что эти оценки вступают в силу со дня подписания списка. Если после окончания учета объектов обязательного страхования в колхоз поступили племенные животные (лошади, верблюды и ослы в возрасте старше 2 лет, крупный рогатый скот, свиньи, овцы и козы в возрасте старше года), то страховое возмещение исчисляется также в полной стоимости животных.

Возмещение исчисляется в том же размере, когда племенное животное достигло указанного выше возраста после проведения в колхозе учета объектов, подлежащих обязательному окладному страхованию. При этом стоимость животного определяется страховым инспектором совместно с зоотехником или ветеринарным врачом соответственно стоимости племенного животного, равноценного по возрасту, породе, кровности, классу и весу. Такой же порядок оценки и возмещения применяется в том случае, если животные признаны племенными по окончании учета объектов в колхозе. Страховое возмещение в случаях падежа колхозных племенных животных исчисляется в полной стоимости только при условии представления правлением колхоза документа, подтверждающего, что павшее животное действительно было племенным.

В случае гибели кроликов и пушных зверей, застрахованных в добровольном порядке, возмещение исчисляется в такой доле суммы обеспечения, какую составляет убыток по отношению к стоимости животного. При этом стоимостью условно считается предельная норма обеспечения по добровольному страхованию, а убыток — разница между указанной нормой и стоимостью шкурки, определенной по государственным заготовительным ценам. Таким образом, если животное застраховано в полной норме обеспечения, то возмещение составляет разницу между суммой обеспечения и стоимостью шкурки.

При падеже овец, коз, оленей, домашней птицы и семей пчел возмещение исчисляется в полной страховой сумме, независимо от фактического наличия этих объектов в хозяйстве на день падежа. Следовательно, если к моменту падежа, например, овцы общее количество животных данного вида и возраста в хозяйстве окажется большим, чем было на день заключения добровольного страхования, то страховая сумма на одно животное не уменьшается.

Возмещение во всех случаях не должно превышать стоимости равноценного здорового животного на день падежа по ценам, существующим на колхозном рынке.

#### **§ 155. Исчисление возмещения при вынужденном убое животных**

Порядок исчисления возмещения при вынужденном убое крупного рогатого скота, свиней, овец, коз и оленей, застрахованных только по обязательному окладному страхованию в твердых нормах обеспечения, зависит от того, насколько

мясо пригодно в пищу людям. Условно принято считать, что если мясо может быть полностью использовано для этой цели, то хозяйство не несет ущерба, а потому возмещение выплачивать не следует. Если же мясо не пригодно в пищу людям, то убыток равен стоимости прирезанного животного, и возмещение исчисляется в полной сумме обеспечения, т. е. как и в случае падежа животного.

В тех же случаях, когда мясо вынужденно прирезанного животного лишь частично пригодно в пищу, возмещение составляет такую часть нормы обеспечения, какую составляет вес непригодного в пищу мяса по отношению к общему весу туши прирезанного животного. Для упрощения расчетов убыток страхователя в денежном выражении не определяется, а система пропорциональной ответственности применяется путем использования весовых показателей (вес негодного в пищу мяса, вес всей туши).

Предположим, что вес туши вынужденно прирезанной коровы — 150 килограммов, а вес непригодного в пищу мяса — 30 килограммов, т. е.  $\frac{30 \times 100}{150} = 20\%$  общего веса туши; норма страхового обеспечения — 600 руб.

Страховое возмещение составляет  $\frac{600 \times 20}{100} = 120$  руб.

В тех случаях, когда мясо полностью пригодно в пищу, но вынужденному убою предшествовала болезнь, вызвавшая истощение животного, по заключению ветеринарного врача страхователю выплачивается до 15% нормы обеспечения.

Как ранее указывалось, при обязательном окладном страховании колхозный племенной крупный рогатый скот в возрасте старше года оценивается по государственным розничным ценам на мясо с надбавкой в зависимости от племенных качеств (класса и кровности). Поэтому при вынужденном убое такого скота, независимо от полной или частичной пригодности мяса в пищу, убыток и возмещение исчисляются в размере разницы между оценкой (она же является страховой суммой) и стоимостью пригодного мяса по государственным розничным ценам.

Пример. Оценка (страховая сумма) колхозной племенной коровы — 6000 руб.; вес пригодного в пищу мяса — 140 килограммов; потушная розничная цена за килограмм мяса средней упитанности в данной местности — 26 руб. 14 коп.

Стоимость пригодного мяса составляет 26 руб. 14 коп.  $\times 140 = 3659$  руб. 60 коп., а страховое возмещение 6000 руб. — 3659 руб. 60 коп. = 2340 руб. 40 коп.

При вынужденной прирезке колхозных племенных овец, коз и свиней, застрахованных в обязательном порядке в полной стоимости, возмещение вовсе не выплачивается, если мясо полностью пригодно в пищу, а если частично, то составляет такую часть страховой суммы (оценки), какую составляет вес непригодного в пищу мяса по отношению к общему весу туши.

Рассмотрим порядок исчисления возмещения в случае вынужденной прирезки животных, застрахованных не только в обязательном, но и в добровольном порядке.

При вынужденном убое крупного рогатого скота, оцененного без надбавки за повышенную молочную продуктивность, а также свиней, овец, коз и оленей, возмещение исчисляется тем же способом, который установлен для обязательного страхования, но, разумеется, отдельно по каждому виду страхования. Если же вынужденно прирезанная голова крупного рогатого скота была при заключении добровольного страхования оценена с надбавкой за повышенную молочную продуктивность, причем мясо полностью или частично пригодно в пищу, то возмещение составляет такую часть страховой суммы, какую составляет убыток страхователя по отношению к стоимости (оценке) животного. Понятно, что для применения такой пропорции убыток необходимо исчислять в денежном выражении.

Пример. При заключении добровольного страхования корова оценена с надбавкой за повышенную молочную продуктивность всего в 5 000 руб.; в обязательном порядке она застрахована в 500 руб. и в добровольном — в 2 500 руб.; вес мяса, пригодного в пищу, — 120 килограммов.

При средней потушной розничной цене за килограмм мяса в 26 руб. 14 коп. стоимость мяса составляет  $26 \text{ р. } 14 \text{ к.} \times 120 = 3\,136 \text{ руб. } 80 \text{ коп.}$  Убыток страхователя выражается в 5 000 руб. — 3 136 р. 80 к. = 1 863 руб. 20 коп., что по отношению к стоимости коровы составляет  $\frac{1\,863,2 \times 100}{5\,000} = 37,3\%$  (округленно).

Возмещение по обязательному страхованию:

$$\frac{500 \times 37,3}{100} = 186 \text{ руб. } 50 \text{ коп.,}$$

а по добровольному

$$\frac{2\,500 \times 37,3}{100} = 932 \text{ руб. } 50 \text{ коп.}$$

Возмещение, например, по добровольному страхованию можно исчислить путем применения такой пропорции:

$$\frac{X}{1\,863,2} = \frac{2\,500}{5\,000}; X = \frac{1\,863,2 \times 2\,500}{5\,000} = 931 \text{ руб. } 60 \text{ коп.}$$

Незначительная разница в итогах (932 руб. 50 коп. и 931 руб. 60 коп.) получилась вследствие округления, допущенного при исчислении процента убытка по отношению к стоимости животного (37 265% округлено до 37,3%).

Если мясо вынужденно прирезанного животного полностью непригодно в пищу, то возмещение составит полную страховую сумму по обоим видам страхования — обязательному и добровольному. Полная страховая сумма выплачивается также при вынужденном убое лошадей, верблюдов, ослов и мулов.

Если на момент вынужденной прирезки стоимость животного по ценам, существующим на колхозном рынке, окажется ниже суммы обеспечения (по обязательному страхованию или общей по обязательному и добровольному страхованию), то последняя соответственно уменьшается. При расчете возмещения в этом случае исходят из уменьшенной страховой суммы.



### § 156. Проверка и утверждение актов

Все поступившие в инспекцию акты детально рассматриваются. Если акты составлены неправильно или изложенные факты вызывают сомнение, то они обязательно проверяются на месте. Так поступают и в тех случаях, когда наблюдается частый падеж животных, либо инспекция имеет данные о бесхозяйственности страхователя, либо при одновременной гибели нескольких животных в одном хозяйстве или селении, при гибели высокоценных племенных и высокопродуктивных животных.

Проверяя акты на месте, страховой инспектор особенно тщательно выясняет, каковы условия содержания животных, а также причины их заболевания и гибели. При этом в колхозе особенно внимательно устанавливается, не произошла ли гибель животного по вине правления колхоза или отдельного лица. О результатах проверки составляется особый акт, который прилагается к акту о гибели животного. Обнаружив плохой уход и неудовлетворительное содержание животных, инспектор обязан совместно с зоотехником или ветеринарным врачом потребовать от страхователя принятия мер, обеспечивающих нормальные условия содержания застрахованного поголовья.

По каждому акту старший инспектор дает заключение о возможности выплаты возмещения или необходимости отказа в оплате убытка. Одновременно инспектор исчисляет сумму возмещения. Акт с заключением старшего инспектора утверждается заведующим районным финансовым отделом, который в пятидневный срок со дня поступления акта в инспекцию принимает решение об оплате убытка или отказе в выплате возмещения. По актам, которые подлежат проверке на месте, решение принимается не позднее десятидневного срока.

### § 157. Выплата страхового возмещения

Выплата возмещения производится инспекцией в трехдневный срок со дня утверждения акта.

Причитающееся колхозу возмещение перечисляется инспекцией на счет капиталовложений в Сельхозбанке для зачисления в неделимые фонды колхоза.

Гражданам возмещение выплачивается именными чеками на Госбанк, если получатель в указанный срок явился в инспекцию. В противном случае она переводит причитающуюся ему сумму по почте.

В постановлении от 19 сентября 1946 г. «О мерах по ликвидации нарушений Устава сельскохозяйственной артели в колхозах» Совет Министров СССР и Центральный Комитет ВКП(б) отметили, что «некоторые советско-партийные и земельные районные работники вместо того, чтобы строго охранять общественную собственность, как основу колхозного строя, грубо нарушают советские законы и, злоупотребляя своим служебным положением, незаконно

распоряжаются имуществом, натуральными и денежными доходами колхозов . . . »

Только колхоз вправе распоряжаться причитающимся ему возмещением. Из суммы возмещения по обязательному окладному страхованию не допускаются удержания, за исключением платежей и недоимок по данному страхованию. Из суммы возмещения по добровольному страхованию животных удержания вове не допускаются. Виновные в незаконном распоряжении колхозными денежными средствами (работники инспекции, райфинотдела) должны привлекаться к ответственности.

Из сумм возмещения, причитающегося гражданам, также не допускаются удержания, за исключением платежей и недоимок по обязательному окладному страхованию. Последние, однако, разрешается удерживать лишь из возмещения, причитающегося по этому страхованию.

## ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Глава двадцать первая  
ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ТАРИФОВ  
ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ

## § 158. Таблицы смертности

Напомним, что в области страхования жизни основными страховыми случаями является смерть застрахованного или дожитие его до определенного возраста. Поэтому для того, чтобы установить вероятность наступления таких случаев, следует определить показатели смертности людей.

Смертность людей разного возраста, как известно, весьма различна. Таким образом, необходимо иметь на каждый год жизни точные данные о числе умерших и живущих. Показатели смертности исчисляются путем составления таблиц смертности, которые характеризуют последовательность вымирания людей одного поколения. Для составления этих таблиц требуются обширные данные статистических наблюдений.

Показателем смертности принято считать среднее число людей, умерших в течение года из каждой тысячи человек данного возраста.

Предположим, что по данным статистических наблюдений из 1300 тыс. человек 20-летнего возраста в течение года умерло 7020; значит, в среднем на 1000 человек в течение года умерло  $\frac{7020 \times 1000}{1300000} = 5,4$ . Это число (5,4) и есть показатель смертности лиц 20-летнего возраста.

Допустим, что из 1250 тыс. человек 35-летнего возраста на протяжении года умерло 10875; отсюда показатель смертности лиц этого возраста—8,7. Если из 760 тыс. человек 60-летнего возраста за год умерло 28272 человека, то показатель смертности лиц 60-летнего возраста—37,2.

Таким образом, с увеличением возраста увеличиваются и показатели смертности.

Для наиболее точного определения показателей смертности следовало бы составить таблицу смертности по наблюдениям за процессом вымирания достаточно большого количества людей одного поколения. Однако осуществить такое наблюдение невозможно, с

одной стороны, из-за его длительности (потребовалось бы около 100 лет) и, с другой стороны, вследствие передвижения населения. Поэтому для составления тарифов по страхованию жизни применяют специальные таблицы, которые содержат следующие данные:

- а) число лиц, доживающих до определенного возраста;
- б) число лиц, умирающих в течение одного года, и
- в) показатель смертности (число смертных случаев за год на 1 000 человек).

Последний показатель основан на данных статистических наблюдений. Число родившихся устанавливают произвольно—обычно 100 тысяч. Путем умножения числа родившихся или числа доживших до определенного возраста (в тысячах) на показатель смертности исчисляется число лиц, умирающих в течение года. Предположим, что до 19-летнего возраста дожило 69 050 человек; показатель смертности (на 1 000 человек) лиц данного возраста—5,15; умножая 69,05 (число тысяч доживших) на 5,15, получаем 356. Это и есть число лиц, умирающих за год. Значит, до 20-летнего возраста дожило  $69\,050 - 356 = 68\,694$ ; показатель смертности лиц 20-летнего возраста — 5,43; следовательно, из указанного числа 20-летних в течение года умирает  $68\,694 \times 5,43 = 373$ .

Приведем примерные показатели смертности для некоторых возрастов<sup>1</sup>:

Таблица № 1

Возраст X	Число лиц, доживающих до возраста X	Число лиц, умирающих в течение года	Показатель смертности (число смерт- ных случаев за год на 1 000 человек)
34 . .	62 590	523	8,35
35 . .	62 067	542	8,73
36 . .	61 525	563	9,15
40 . .	59 126	675	11,42
44 . .	56 243	804	14,29
45 . .	55 439	844	15,22
49 . .	51 797	1 020	19,70
50 . .	50 777	1 060	20,87
51 . .	49 717	1 096	22,05
59 . .	39 845	1 411	35,41
60 . .	38 434	1 431	37,22
и т. д.			

<sup>1</sup> Часть этих показателей будет использована при дальнейшем изложении. Так как показатели смертности в этой таблице лишь примерные, то приводимые ниже расчеты по исчислению тарифов-нетто носят условный характер.



Необходимо обратить внимание на то, что в подобных таблицах приводятся сведения как о числе лиц данного возраста, умирающих в течение года, так и о числе лиц, доживающих до того же возраста. В дальнейшем будет видно, что это имеет большое значение при исчислении тарифов по страхованию жизни.

Следует также отметить, что процессу вымирания людей, живущих в определенных социальных, материальных и культурных условиях, свойственна определенная закономерность, создающая достаточно прочную основу для осуществления широких операций по страхованию жизни.

Страховые организации обычно ведут наблюдение за показателями смертности среди застрахованных. Эти показатели, как правило, значительно отклоняются от показателей смертности среди всего населения каждого возраста.

Вместе с тем характерно, что показатели смертности среди лиц, застрахованных по различным видам страхования, далеко не одинаковы. Наивысшие показатели смертности обычно наблюдаются среди лиц, застрахованных на случай смерти, а наиболее низкие — среди лиц, застрахованных только на дожитие; по смешанному же страхованию, объединяющему ответственность как на случай смерти, так и при дожитии до определенного возраста, показатели смертности примерно средние.

Так, по данным 9 русских акционерных страховых обществ за период 1866—1910 гг., смертность лиц 40-летнего возраста, застрахованных на случай смерти, определилась показателем 10,9 (на 1 000 застрахованных), по смешанному страхованию — 7,4 и по страхованию на дожитие<sup>1</sup> — 4,76. Это — результат самоотбора среди застрахованных.

Страховые организации противопоставляют самоотбору предварительный медицинский осмотр лиц, желающих заключить договор страхования на случай смерти или договор смешанного страхования. Однако результаты осмотра сказываются лишь в первые годы страхования. С течением же времени первоначальный состав застрахованных значительно изменяется по показателям смертности. Этому способствует то обстоятельство, что относительно большое количество лиц преждевременно выбывает из страхования, так как прекращает уплату страховых взносов. Страхование на случай смерти большей частью прекращают лица, которые отличаются хорошим состоянием здоровья, а страхование на дожитие — напротив, лица со слабым состоянием здоровья, не уверенные в том, что доживут до срока, предусмотренного договором страхования.

Для определения тарифа-нетто Госстрах использует таблицу смертности, составленную по данным переписи 1926/27 г., относящимся к мужскому городскому населению.

<sup>1</sup> Некоторые акционерные страховые общества в царской России проводили такой вид страхования.

## § 159. Норма доходности

Одной из существенных особенностей страхования жизни является его долгосрочность. Договоры обычно заключаются на 10, 15, 20 и более лет. В течение обусловленного срока страхователь периодически вносит премию, страховщик же обязуется выплатить сумму обеспечения в случае смерти застрахованного (которая может наступить в любой момент на протяжении договорного срока, а может и вовсе не наступить в этот период), а при страховании и на дожитие—также при дожитии до окончания срока договора.

Для выполнения своих обязательств, особенно по выплате при дожитии, страховщик создает из поступивших взносов специальные фонды, которые, естественно, должны приносить ему доход. Следовательно, при установлении финансовых обязательств каждого страхователя необходимо учесть получаемый доход и соответственно уменьшить премию.

Отсюда ясно, что для определения размера тарифов премий очень важное значение имеет, кроме таблиц смертности, и норма доходности от страховых взносов. При этом необходимо иметь в виду, что увеличение фондов, создаваемых страховщиком, совершается по способу сложных процентов.

Размер установленной страховщиком нормы доходности оказывает очень большое влияние на уровень тарифных ставок. Это видно хотя бы из того, что при росте по способу сложных процентов один рубль по истечении ряда лет превращается к концу каждого года в следующие величины (округленно):

Таблица № 2

Число лет	При норме доходности		
	3%	4%	5%
1 . . . . .	1,03	1,04	1,05
10 . . . . .	1,34	1,48	1,63
20 . . . . .	1,81	2,19	2,65
25 . . . . .	2,09	2,67	3,39

С помощью такой таблицы можно исчислить, в какую величину превратится данная сумма по истечении определенного числа лет в случае применения способа сложных процентов.

Однако при расчетах по страхованию жизни надо, кроме того, знать, какую сумму следует внести в настоящий момент, чтобы к намеченному сроку образовалась необходимая сумма. Например, для того, чтобы через 10 лет при 5-процентной норме доходности накопить один рубль, необходимо в данный момент иметь 61,4 коп., чтобы через 15 лет—48,1 коп. (0,481 руб.), а спустя 20 лет—

37,7 коп. Такие суммы называются современной стоимостью будущего платежа в один рубль, или дисконтирующими множителями.

Следовательно, для исчисления суммы, которой нужно располагать в настоящее время в расчете на получение через известное количество лет (при данной норме доходности) необходимой суммы, надо эту последнюю умножить на дисконтирующий множитель. В результате мы определим современную стоимость будущего платежа.

Так, для того, чтобы через 15 лет образовалась сумма в 1 200 руб. при 5-процентной норме доходности, необходимо иметь  $1\,200 \times 0,481 = 577$  руб. 20 коп., причем величина 0,481 есть дисконтирующий множитель за 15 лет.

Приводим (с округлением) часть таблицы дисконтирующих множителей при 5-процентной норме доходности:

Таблица № 3

**СОВРЕМЕННАЯ СТОИМОСТЬ БУДУЩЕГО ПЛАТЕЖА  
В РАЗМЕРЕ 1 РУБ. ПРИ 5 СЛОЖНЫХ ПРОЦЕНТАХ**

Платеж ожидается по истечении лет	Современная стои- мость платежа в один рубль (дисконтиру- ющие множители)
1 . . . . .	0,9524
2 . . . . .	0,9070
5 . . . . .	0,7835
9 . . . . .	0,6446
10 . . . . .	0,6139
11 . . . . .	0,5847
14 . . . . .	0,5051
15 . . . . .	0,4810
16 . . . . .	0,4581
20 . . . . .	0,3763
25 . . . . .	0,2953

Как уже отмечено, установление того или иного процента нормы доходности оказывает весьма существенное влияние на уровень тарифных ставок. Так, размер ежегодного тарифа-нетто по смешанному страхованию жизни с 1 000 руб. страховой суммы при страховании человека 30-летнего возраста на 20 лет в случае перехода с 4-процентной на 6-процентную норму доходности уменьшается на 20%, а при страховании на 25 лет — на 22,9%.

Большинство иностранных страховых организаций составляет расчет долгосрочных операций по страхованию жизни исходя из

3½, 4 или 4½ % нормы доходности. Если фактический доход акционерного общества на капиталы окажется выше, то повысится и прибыль общества. Расчеты долгосрочных операций по советскому страхованию жизни производятся по 5-процентной норме доходности, что заметно снижает тарифные ставки и, следовательно, соответствует интересам трудящихся.

### § 160. Натуральная нетто-премия<sup>1</sup>

Вероятность смерти человека, как показывает таблица смертности, с течением времени возрастает. Поэтому по страхованию на случай смерти, заключаемым на один год, размеры тарифных ставок нетто должны соответственно увеличению возраста из года в год повышаться.

Рассмотрим, как определяется тариф нетто по страхованию на случай смерти лица 40-летнего возраста сроком на один год. Из таблицы смертности (см. табл. № 1 на стр. 268) видно, что всего лиц этого возраста условно насчитывается 59 126. Предположим, что все они застраховались в тысячу рублей каждый. Спрашивается, каков размер премии, которую страховщику необходимо получить, чтобы выполнить свое обязательство по выплате страховых сумм? Из таблицы смертности видно, что число смертных случаев в течение года составит 675; таким образом, страховщику предстоит выплатить 675 000 руб. Поэтому с каждого застрахованного причитается  $675\,000 : 59\,126 = 11$  руб. 42 коп. Условно полагая, что выплата по случаям смерти будет произведена лишь в конце года, умножим эту сумму на дисконтирующий множитель для одного года при 5-процентной норме доходности, т. е. на 0,952 (см. табл. № 3 на стр. 271). Итог составит 10 руб. 87 коп. Это и есть тариф нетто с 1 000 руб. страховой суммы по страхованию на случай смерти лица 40-летнего возраста сроком на один год.

Такой же результат можно получить и более простым путем, а именно умножением показателя смертности лиц 40-летнего возраста (11, 42) на тот же дисконтирующий множитель.

Премия по страхованию на случай смерти, заключенному сроком на один год, называется натуральной премией. Показатели смертности по мере повышения возраста увеличиваются; в соответствии с этим и натуральные премии также увеличиваются. Если натуральная премия по страхованию на случай смерти лица 40-летнего возраста составляет 10 руб. 87 коп. с 1 000 руб. страховой суммы, то по страхованию лица в возрасте 50 лет она достигает 19 руб. 87 коп.,

<sup>1</sup> Метод построения тарифов и исчисления резерва премии изложен в книге В. С. Гохмана «Страхование жизни», Москва, 1926 г.

Для лиц, желающих более углубленно ознакомиться с математическими методами расчетов по долгосрочным видам страхования жизни, рекомендуется книга того же автора «Страхование жизни. Теория и практика актуарных расчетов», Госфиниздат, 1944 г.



а 60 лет—35 руб. 43 коп. Такое нарастание премий практически представляет большие неудобства как для страховщика, так и особенно для страхователя. Чем старше становится застрахованный и чем, следовательно, ниже его жизнеспособность, а в ряде случаев и трудоспособность, тем сильнее повышается его страховой платеж. Для страховой организации система натуральных премий связана с необходимостью ежегодного перерасчета страховых платежей.

### § 161. Постоянная нетто-премия по страхованию на случай смерти

По долгосрочным страхованиям на случай смерти применяется система так называемой постоянной нетто-премии. При этой системе страхователь в первые годы действия договора вносит несколько больше, чем составляет натуральная премия, а в последние годы—несколько меньше. Следовательно, «недобор» премии в последние годы перекрывается «излишком» ее в первые годы страхования. Таким образом, постоянная нетто-премия представляет собой нечто среднее между натуральной премией первого и последнего годов страхования.

Приведем пример исчисления постоянной нетто-премии по страхованию на случай смерти человека 35 лет, которое заключено сроком на 10 лет при страховой сумме в 1 000 руб.

Для расчета премии надо установить современную стоимость всей суммы выплат, которые страховщику предстоит произвести в течение 10 лет определенному контингенту страхователей. Предположим, что все 62 067 человек в возрасте 35 лет (см. табл. № 1) застраховались на этот период. В первый год умирают 542 страхователя (застрахованных), следовательно, страховщик должен выплатить 542 000 руб. Современная стоимость этой выплаты  $542\,000 \times 0,9524^1 = 516\,189$  руб. На протяжении второго года умирают 563 человека; выплата составит 563 000 руб., а ее современная стоимость  $563\,000 \times 0,9070$  (дисконтирующий множитель для второго года—см. табл. № 3) = 510 641 руб.

Тем же способом исчисляем современную стоимость выплаты на каждый последующий год. Современная стоимость суммы выплат за все 10 лет составляет 5 026 996 руб. Эту сумму необходимо получить со всех 62 067 застрахованных. На каждого из них приходится  $5\,026\,996 : 62\,067 = 80$  руб. 99 коп. Последняя сумма представляет собой единовременную нетто-премию за весь срок страхования. Такой тариф-нетто дал бы возможность создать фонд, необходимый для предстоящих выплат по случаям смерти.

Однако для страхователя гораздо удобнее внести премию не единовременно, а производить уплату по частям, например, ежегодно. Поэтому единовременную нетто-премию необходимо замечать годичной.

Для определения годичной нетто-премии прежде всего подсчи-

<sup>1</sup> Точнее — 0,95238.

тывают современную стоимость будущего ежегодного взноса каждого страхователя в размере одного рубля, другими словами, какой наличной сумме денег на данный момент соответствуют ежегодные взносы каждого страхователя по одному рублю.

Из таблицы смертности видно, что к моменту заключения договоров насчитывается 62 067 страхователей. Каждый из них вносит по одному рублю. Следовательно, в первый год будет получено 62 067 руб. К началу второго года дожило 61 525 человек; современная стоимость платежа в один рубль к началу второго года (или, что то же самое, к концу первого года) составляет 0,9524 руб. с каждого застрахованного, а со всех —  $61\,525 \times 0,9524 = 58\,596$  руб.

Опуская подобные расчеты за последующие годы, остановимся лишь на последнем, 10-м году страхования.

К началу последнего года страхования число застрахованных достигших 44-летнего возраста, составляет 56 243 человека (см. табл. № 1, колонка 2-я, строка 5-я); дисконтирующий множитель для конца 9-го года (он же для начала 10-го года) 0,6446; следовательно, современная стоимость взносов за 10-й год страхования составляет  $56\,243 \times 0,6446 = 36\,254$  руб. Современная стоимость всех годовичных взносов по одному рублю за все 10 лет страхования составляет 483 101 руб. Таким образом, современная стоимость всех будущих ежегодных платежей в размере одного рубля, производимых каждым страхователем, равна  $483\,101 : 62\,067 = 7$  руб. 78 коп.

Ранее мы уже исчислили, что единовременная нетто-премия по страхованию на случай смерти человека 35 лет, которое заключено на 10 лет, составляет 80 руб. 99 коп. Для исчисления годичной нетто-премии эта сумма уменьшается во столько раз, во сколько один рубль меньше современной стоимости всех будущих годовичных взносов по одному рублю. Если годовичную нетто-премию обозначим  $X$ , то, следовательно, будем иметь следующую пропорцию:

$$\frac{X}{80 \text{ р. } 99 \text{ к.}} = \frac{1 \text{ р.}}{7 \text{ р. } 78 \text{ к.}}$$

$$\text{откуда } X = \frac{80 \text{ р. } 99 \text{ к.}}{7 \text{ р. } 78 \text{ к.}} = 10 \text{ руб. } 41 \text{ коп. (округленно).}$$

Эта величина и является искомой годичной нетто-премией.

Годичная нетто-премия по временному<sup>1</sup> страхованию на случай смерти, по мере удлинения периода страхования, увеличивается.

<sup>1</sup> Договоры временного страхования на случай смерти заключаются на определенное число лет (например, на 1 год, 5, 10, 15, 20 лет). Страховая сумма выплачивается в том случае, если смерть застрахованного наступила в период действия договора.

От временного страхования на случай смерти отличается пожизненное страхование, заключаемое на неопределенный срок — до конца жизни застрахованного. По каждому договору этого страхования сумма обеспечения обязательно будет выплачена. Пожизненное страхование на случай смерти Госстрах ввел в 1947 г.

Так, для лица 35-летнего возраста годичная нетто-премия при периоде страхования:

10 лет составляет	10 руб. 41 коп.
15 " " "	11 " 84 "
30 " " "	16 " 12 "
40 " " "	18 " 28 "

Наряду с этим размеры годичных нетто-премий возрастают в связи с повышением возраста страхователей в момент заключения договора страхования.

### § 162. Нетто-премия по страхованию на дожитие

Поскольку в объем ответственности по смешанному страхованию входит и обязательство по выплате при дожитии до конца срока договора, следует исчислить как единовременную, так и годичную нетто-премию по страхованию на дожитие. Размер последней необходимо знать при определении общего тарифа по смешанному страхованию.

В виде примера исчислим тариф-нетто по страхованию на дожитие человека 35 лет сроком на 10 лет при страховой сумме в 1 000 руб. Вновь предполагаем, что все 62 067 человек этого возраста застрахованы; до 45-летнего возраста (10 лет с момента заключения договоров) из них доживает 55 439 человек (см. табл. № 1). Каждому из них предстоит выплатить по 1 000 руб., а всего 55 439 000 руб. Дисконтирующий множитель за 10 лет при 5-процентной норме доходности — 0,6139 (см. табл. № 3). Следовательно, современная стоимость будущей выплаты составляет  $55\,439\,000 \times 0,6139 = 34\,034\,002$  руб. Для накопления этой суммы Госстрах единовременно (при заключении договоров) должен получить с каждого страхователя  $34\,034\,002 : 62\,067 = 548$  руб. 34 коп. Эта сумма и представляет собой единовременную нетто-премию по страхованию на дожитие лица в возрасте 35 лет сроком на 10 лет.

Зная данную величину (548 руб. 34 коп.) и современную стоимость будущих годичных взносов по одному рублю, уплачиваемых в течение 10 лет (7 руб. 78 коп.), нетрудно исчислить годичную нетто-премию. Она составит  $548 \text{ р. } 34 \text{ к.} : 7,78 = 70$  руб. 48 коп.

В отличие от годичных нетто-премий по страхованию на случай смерти — премии по страхованию на дожитие уменьшаются по мере увеличения срока договора. Так, лицо в возрасте 35 лет уплачивает годичную нетто-премию по страхованию на дожитие сроком на 10 лет — 70 руб. 48 коп., на 15 лет — 38 руб. 58 коп., на 20 лет — 22 руб. 98 коп., а на 40 лет — только 2 руб. 51 коп. Это и понятно: чем больше период страхования, тем меньше вероятность дожить до конца этого периода.

Годичные нетто-премии по страхованию на дожитие уменьшаются также по мере увеличения возраста лица, вступившего в страхование. Так, на 10-летний период страхования годичная нетто-

премия, уплачиваемая лицом в возрасте 20 лет, составляет 72 руб. 81 коп., в возрасте 40 лет—68 руб. 65 коп., 50 лет—63 руб. 22 коп.

### § 163. Нетто-премия по смешанному страхованию

Нетто-премия по смешанному страхованию жизни является суммой нетто-премий:

- а) по ответственности на случай смерти;
- б) по ответственности при дожитии;
- в) по ответственности за несчастные случаи.

Порядок исчисления как единовременных, так и годовых нетто-премий по первым двум видам ответственности нами уже изложен.

По ответственности же за несчастные случаи к годовым нетто-премиям, вносимым по первым двум видам ответственности, устанавливается надбавка, одинаковая для страхующихся всех возрастов, — допустим, 1 руб. 50 коп. с 1000 руб. страховой суммы. Надбавка не дифференцирована применительно к возрасту застрахованных потому, что, как показала статистика, наступление несчастного случая зависит от возраста лишь в незначительной степени.

Таким образом, соответственно приведенным выше расчетам, годовая нетто-премия по смешанному страхованию человека 35-летнего возраста сроком на 10 лет составит:

а) по ответственности на случай смерти.....	10 руб. 41 коп.
б) по ответственности на дожитие.....	70 „ 48 „
в) по ответственности за несчастные случаи....	1 „ 50 „

Итого.....82 руб. 39 коп.

Платежи вносятся равными долями ежегодно на протяжении всего периода страхования. Однако некоторые страхователи предпочитают ускорить выполнение своих финансовых обязательств, так как учитывают личные материальные возможности и предстоящее в будущем снижение трудоспособности, особенно при длительном сроке страхования. Поэтому страхователи по своему желанию могут уплачивать все взносы в течение укороченного периода. Так, лицо в возрасте 35 лет, заключившее договор страхования, предположим, на 40 лет, может полностью внести причитающуюся с него премию в течение первых 10, 15, 20 лет.

Размер нетто-премии в таких случаях определяется путем деления всей единовременной нетто-премии по данному смешанному страхованию на современную стоимость будущих годовых взносов по одному рублю, уплачиваемых в течение укороченного периода.

Приведем пример. Единовременная нетто-премия по смешанному страхованию человека 35-летнего возраста сроком на 40 лет составляет 325 руб. 81 коп. с 1000 руб. страховой суммы. Предположим, что он желает полностью внести всю премию в первые 10 лет. Современная стоимость будущих годовых взносов, уплачиваемых



по одному рублю в течение 10 лет, составляет 7 руб. 78 коп. Следовательно, годовичная нетто-премия при 40-летнем сроке страхования и 10-летнем периоде уплаты премии равна 325 р. 81 к.:  $7,78 \times 41 = 325 \text{ р. } 81 \text{ к.}$  Понятно, что номинальная сумма платежей при этом будет тем меньше, чем короче период взноса премии.

### § 164. Брутто-премия

Для покрытия расходов страховщика по проведению страховых операций устанавливается надбавка к тарифу-нетто, в результате чего образуется тариф-брутто, или окончательный тариф.

Надбавка возмещает следующие расходы страховщика: 1) так называемые первоначальные расходы, связанные с заключением договора страхования; 2) общие административно-хозяйственные расходы и 3) сумму комиссионного вознаграждения, выплачиваемого агентам за сбор (инкассирование) страховых взносов.

Первоначальные расходы, в свою очередь, подразделяются на: 1) выплату комиссионного вознаграждения агентам за акквизицию (приобретение страховых); 2) оплату труда врачей за медицинский осмотр страхующихся.

Вознаграждение агентам за акквизицию исчисляется либо с каждой тысячи рублей страховой суммы, либо в проценте к премии. Размер премии, как известно, непосредственно зависит от следующих условий: страховой суммы, возраста застрахованного и срока страхования. Между тем, труд, затрачиваемый агентом на приобретение страхований, не находится в прямой зависимости от этих условий. Следовательно, правильнее исчислять акквизиторское вознаграждение не с премии, а со страховой суммы. Вознаграждение за приобретение страхования обычно выплачивают не сразу после заключения договора, а в течение первых 1—2 лет. Труд врачей оплачивается в определенном размере с 1 000 руб. страховой суммы, независимо от премии.

Общие административно-хозяйственные расходы (на содержание аппарата, помещений и средств транспорта, канцелярские, почтово-телеграфные и др.) обычно исчисляются также с 1 000 руб. страховой суммы.

Выплата комиссионного вознаграждения агентам за сбор страховых взносов устанавливается в определенном проценте к брутто-премии.

Административно-хозяйственные и комиссионные расходы распределяются более или менее равномерно на протяжении всего периода страхования. Первоначальные же расходы производятся либо при заключении страхования, либо в течение 1—2 лет. Однако для полного возмещения их именно в эти годы потребовалось бы значительно увеличить размер премии, вносимой за столь короткий срок. Поэтому для удобства страхователя первоначальные расходы, как и прочие, распределяются приблизительно равномерно на весь период страхования.

Отсюда ясно, что всякий случай прекращения страхования вслед-

ствие неуплаты очередного взноса, особенно в первый период страхования, причиняет страховщику прямой ущерб.

Размеры надбавок по разным видам личного страхования различны.

Приведем пример исчисления надбавки по смешанному страхованию лица 35-летнего возраста сроком на 10 лет с 1 000 руб. страховой суммы.

Предположим, что надбавка определена в следующих размерах:

- а) первоначальные расходы....20 руб. на 1 000 руб. страховой суммы
- б) административно-хозяйственные расходы ежегодно .....2 руб. " " " " "
- в) комиссионные расходы (за инкассирование) .....10 % брутто-премии.

Годичная нетто-премия по страхованию указанного лица сроком на 10 лет составляет, как указывалось ранее, 82 руб. 39 коп. Чтобы установить сумму первоначальных расходов, падающих на один год страхования, необходимо разделить 20 руб. на величину, выражающую современную стоимость будущих рублевых ежегодных взносов, т. е. на 7,78, что составит 2 руб. 57 коп. В итоге годичная нетто-премия вместе с ежегодными первоначальными и административно-хозяйственными расходами определяется в сумме 82 р. 39 к. + 2 р. 57 к. + 2 р. = 86 руб. 96 коп.

К этой сумме надо еще прибавить комиссионные расходы, поглощающие 10% брутто-премии. Следовательно, 86 руб. 96 коп. составляют 90% брутто-премии. Последняя же равна 86 р. 96 к. : 0,90 = 96 руб. 62 коп. Отсюда комиссионные расходы (10% брутто-премии) устанавливаются в сумме  $\frac{96,62 \times 10}{100} = 9$  руб. 66 коп.

Следовательно, вся надбавка равна 2 р. 57 к. + 2 р. + 9 р. 66 к. = 14 руб. 23 коп.

Применяемая Госстрахом система надбавок к нетто-премии не предусматривает каких-либо других элементов, обычно учитываемых при построении тарифа акционерного страхования (например, получение прибыли).

## Глава двадцать вторая

### РЕЗЕРВ ПРЕМИЙ

#### § 165. Понятие о резерве премий

Как уже указывалось, размер годичной премии по долгосрочным (на период более года) страхованиям на случай смерти одинаков в течение всего периода страхования. Вероятность же смерти застрахованного по мере увеличения его возраста повышается. Поэтому постоянная нетто-премия в первые годы страхования избыточна, а в последние — недостаточна.

Следовательно, чтобы выполнить свои финансовые обязательства, страховщик должен сберегать излишки нетто-премии, полученные в первые годы страхования, и восполнить ими недостаток текущих поступлений нетто-премии в последние годы страхования. Фонд, создаваемый из излишков премий, поступающих в первые годы, называется резервом премий.

Особенно большое значение имеет образование резерва премий по смешанному страхованию жизни. Нетто-премия, уплачиваемая по этому виду страхования ежегодно в постоянной величине, делится на две части. Одна из них предназначена для создания фонда, необходимого для выплаты страховых сумм по смертным случаям, и называется *рисковой премией*. Вторая, большая часть нетто-премии идет на образование фонда, необходимого для выполнения обязательств по выплате страховых сумм при дожитии до конца срока страхования, а также на покрытие выплат страховых сумм в связи с повышением смертности среди застрахованных соответственно увеличению их возраста. Эта часть нетто-премии называется *премией сбережения*, и страховщик полностью откладывает ее в резерв.

#### § 166. Теоретический резерв премий

Резерв премий — определенная величина, устанавливаемая на основе математических правил. Величина резерва премий должна быть заранее известна по каждому страхованию на любой момент действия договора и зависит от таблицы смертности, применяемой для тарифных расчетов, и нормы доходности.

Резерв премий имеет специальное назначение и не может расходоваться на какие-либо другие цели. Для того, чтобы операции по долгосрочному страхованию жизни не были убыточными,

Госстрах должен получать за счет резерва премий доход в размере не ниже нормы доходности, определенной при установлении тарифов.

Рассмотрим простейший метод исчисления резерва премий по смешанному страхованию жизни, воспользовавшись примером смешанного страхования лица 35-летнего возраста сроком на 10 лет в сумме 1 000 руб.

Предположим, что все 62 067 человек 35-летнего возраста (см. табл. № 1) вступили в смешанное страхование жизни. Как нам уже известно, годичная нетто-премия по страхованию на случай смерти и на дожитие равна 80 руб. 89 коп. ( $10,41 + 70,48 = 80,89$ ). В первом году страхования от всех застрахованных поступит 5 020,6 тыс. руб. нетто-премии. Эта сумма, включая 5% дохода, получаемого на нее страховщиком, к концу первого года составит 5 271,6 тыс. руб.

Из таблицы смертности видно, что в течение первого года 542 застрахованных умирают; по смертным случаям выплачивается 542 тыс. руб. Следовательно, к концу года страховщик имеет остаток в сумме  $5 271,6 - 542,0 = 4 729,6$  тыс. руб. Последняя сумма и представляет собой общий резерв премий по всем страхованиям на конец первого года. К этому времени число застрахованных составляет  $62 067 - 542 = 61 525$  человек. Следовательно, резерв премий по каждому страхованию составляет  $4 729 600 : 61 525 = 76$  руб. 87 коп.

В начале второго года страховщик получит нетто-премию с 61 525 человек по 80 руб. 89 коп. с каждого, что составит 4 976,8 тыс. руб., а вместе с остатком (резервом) от предыдущего года  $4 976,8 + 4 729,6 = 9 706,4$  тыс. руб. К концу второго года эта сумма, включая 5% дохода на нее, достигнет 10 191,7 тыс. руб. Во втором году умирает 563 застрахованных; выплачивается по смертным случаям 563 тыс. руб. Таким образом, к концу второго года Госстрах будет иметь остаток в сумме  $10 191,7 - 563,0 = 9 628,7$  тыс. руб. К этому моменту число застрахованных составит  $61 525 - 563 = 60 962$  человека. Отсюда резерв премий к концу второго года по каждому страхованию выражается в сумме 157 руб. 95 коп.

Опускаем подобные расчеты для всех последующих лет страхования<sup>1</sup>, кроме 10-го.

Заметим, что к концу 9-го года резерв премий достигнет 49 041,3 тыс. руб., а на одно страхование 871 руб. 95 коп. К началу 10-го года число застрахованных составит 56 243 человека. От них поступит 4 549,5 тыс. руб. нетто-премии; вместе с резервом премий страховщик к началу года будет иметь 53 590,8 тыс. руб., а к концу года, вместе с 5-процентным доходом, 56 270,4 тыс. руб. В течение 10-го года умирает 804 человека; по смертным случаям выплачивается 804 тыс. руб. К концу 10-го года резерв премий достигнет  $56 270,4 - 804,0 = 55 466,4$  тыс. руб., а число застрахованных, проживших весь период страхования, составит 56 243 —

<sup>1</sup> Эти расчеты приведены в таблице на стр. 281.



# ИСЧИСЛЕНИЕ РЕЗЕРВА ПРЕМИИ

по смешанному страхованию лица в возрасте 35 лет сроком на 10 лет

Страховая сумма — 1 000 руб.; годовичная нетто-премия — 80 руб. 89 коп.; период уплаты годовичной премии — 10 лет;

норма доходности — 5%

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Год с начала страхования	Число застрахованных к началу года	Нетто-премия (в руб.) (80,89 × р. 2)	Средства Гос-страха в начале года (в руб.)	Средства Гос-страха в конце года (в руб.) (р. 4 × 1,05)	Число выплат (число смертных случаев)	Выплаты (в руб.) (1 000 × р. 6)	Остаток средств в конце года (в руб.) (р. 5 — р. 7)	Число застрахованных к концу года	Резерв премии к концу года (в руб. и коп.) (р. 8: р. 9)
1 . .	62 067	5 020 600	5 020 600	5 271 630	542	542 000	4 729 630	61 525	76—87
2 . .	61 525	4 976 757	9 706 387	10 191 706	563	563 000	9 628 706	60 962	157—95
3 . .	60 962	4 931 216	14 559 922	15 287 918	585	585 000	14 702 918	60 377	243—52
4 . .	60 377	4 883 896	19 586 814	20 566 155	610	610 000	19 956 155	59 767	333—90
5 . .	59 767	4 834 553	24 790 708	26 030 243	641	641 000	25 389 243	59 126	429—41
6 . .	59 126	4 782 702	30 171 945	31 680 542	675	675 000	31 005 542	58 451	530—45
7 . .	58 451	4 728 102	35 733 644	37 520 326	704	704 000	36 816 326	57 747	637—55
8 . .	57 747	4 671 155	41 487 481	43 561 855	736	736 000	42 825 855	57 011	751—19
9 . .	57 011	4 611 620	47 437 475	49 809 349	768	768 000	49 041 349	56 243	871—65
10 . .	56 243	4 549 496	53 590 845	56 270 387	804	804 000	55 466 387	55 439	1 000—49

— 804 = 55 439. Каждый из них по условиям договора имеет право получить полную страховую сумму. Разделив сумму остатка средств к концу 10-го года (55 466,4 тыс. руб.) на число оставшихся в живых страхователей, находим, что на каждого из них приходится именно по 1 000 руб. (с небольшим округлением).

Таким образом, страховщик выплатил страховые суммы по смертным случаям, происшедшим в течение 10 лет, и лицам, дожившим до конца срока страхования. Весь резерв премий оказался исчерпанным.

Резерв премий на одно смешанное страхование ежегодно возрастает. К концу первого года, как мы видели, он составил 76 руб. 87 коп., к концу 5-го года — 429 руб. 41 коп., к концу 9-го года — 871 руб. 95 коп., а к концу 10-го года достиг полной страховой суммы — 1 000 руб.

Изложенный метод образования резерва премий является теоретическим. На практике он несколько изменяется.

### § 167. Практический резерв премий

Как известно, в первые годы действия договора страховщик несет значительные первоначальные расходы (на выплату вознаграждения за приобретение страхований, оплату труда врачей, оформление страхований). Эти расходы, как мы знаем, покрываются страхователем в течение всего периода действия договора и, следовательно, входят в состав тарифной ставки лишь в незначительных суммах. Поэтому брутто-премия в первом и втором годах страхования такова же, как и в каждом из последующих лет. Таким образом, страховщик, например, в первом году практически не в состоянии отложить полный резерв премий, если он не желает оказаться по данному страхованию в дефиците. Образование полного теоретического резерва премий в первые годы страхования вызвало бы убыток.

Существует два практических метода создания резерва премий. Один из них (метод Цильмера) сводится к тому, что в первом году страхования откладывают резерв премии не полностью, а за вычетом суммы, необходимой для покрытия первоначальных расходов. Другой метод (метод Спрага) предусматривает, что в первом году резерв премий вовсе не откладывается. Однако при любом методе для выполнения финансовых обязательств страховщика необходимо в резерв премий откладывать в последующие годы несколько большую сумму, чем следовало бы по теоретическому методу. Как уже указывалось, по смешанному страхованию жизни резерв премий на одно страхование ежегодно возрастает и к концу договорного срока достигает полной страховой суммы.

Практический резерв премий образуется в Госстрахе по методу Цильмера.

При страховании же на случай смерти, заключенному на определенное количество лет, дело обстоит иначе: во-первых, абсолютная величина резерва премий здесь незначительна; во-вторых, сумма

резерва возрастает примерно лишь до середины периода страхования, а затем ежегодно уменьшается и к концу срока договора резерва не остается. Это вполне соответствует самой сущности данного вида страхования, по которому после истечения периода страхования финансовые обязательства страховщика прекращаются.

Так, по страхованию на случай смерти лица 35-летнего возраста сроком на 15 лет в сумме 1 000 руб. теоретический резерв премии к концу 1-го года составляет 3 руб. 73 коп., 2-го года—7 руб. 26 коп. и т. д. Резерв достигает максимальной суммы к концу 9-го года (20 руб. 85 коп.), после чего уменьшается; к концу 14-го года он составляет 6 руб. 93 коп., а к концу 15-го года резерва вовсе нет.

Практически резерв премий по временному (на определенное число лет, а не пожизненному) страхованию на случай смерти Госстрахом не откладывается.

### § 168. Права страхователя на резерв премий

Допустим, что страхователь через несколько лет после заключения договора смешанного страхования прекратит уплату взносов.

Казалось бы, что созданный за это время резерв премий должен быть полностью возвращен страхователю. Однако в результате досрочного прекращения действия договора страховщик теряет часть средств, необходимых для выплат по другим договорам, и, кроме того, состав рисков нередко ухудшается. Поэтому страховщик в таких случаях возвращает не полный резерв премий.

Сумма, выплачиваемая страхователю из резерва премий в случае преждевременного прекращения договора, называется *выкупной суммой*. Размер ее по смешанному страхованию в Госстрахе составляет от 95% (для первых лет) до 99% (для последнего года) практического резерва премий. Следовательно, Госстрах признает право страхователя почти на полный резерв премий, образованный по смешанному страхованию. Небольшие удержания (от 1 до 5%) производятся лишь в связи с некоторым ухудшением качества рисков, вызванным преждевременным прекращением действия отдельных договоров, и необходимостью покрыть расход на приобретение страховых.

Акционерные же общества при фактической продолжительности страхования в течение 3—5 лет обычно выдают выкупную сумму в размере 60—70% резерва премии, а по мере увеличения срока действия страхования—90% и несколько более; если же страхование действовало лишь 1—2 года, то, как правило, резерв вовсе не возвращается.

В случае досрочного прекращения уплаты премии (по смешанному страхованию) страхователю предоставляется право либо получить выкупную сумму, либо сохранить страхование, списав при этом размер страховой суммы. Уменьшение страховой суммы называется *редуцированием* страхования, а уменьшенная страховая сумма—*редуцированной* страховой суммой.

Каким же образом Госстрах продолжает нести ответственность в уменьшенной страховой сумме? Дело в том, что созданный резерв премий считается единовременной премией, соответственно которой и устанавливается размер новой страховой суммы. Практически редуцированная страховая сумма исчисляется следующим путем: первоначальная страховая сумма делится на число лет, в течение которых предусмотрена уплата взносов; частное умножается на число лет, на протяжении которых фактически уплачивалась премия; полученное произведение представляет собой редуцированную страховую сумму.

Предположим, что смешанное страхование было заключено в сумме 5 000 руб. на 20 лет с уплатой взносов в течение всего периода страхования; взносы уплачивались 4 года; редуцированная страховая сумма составит

$$\frac{5\,000 \times 4}{20} = 1\,000 \text{ руб.}$$

Такой порядок исчисления редуцированной страховой суммы применяется независимо от возраста застрахованного при заключении договора.

Застрахованный по смешанному страхованию жизни, досрочно прекративший платежи, может отказаться от выкупа или редуцирования, а прежнее страхование заменить страхованием на случай смерти и утраты трудоспособности от несчастного случая. Резерв премий при этом также считается единовременной премией по новому страхованию.

С образованием резерва премий связана еще возможность выдачи страхователю временных возвратных ссуд. По смешанным страхованиям, оплаченным взносами не менее чем за 3 года, застрахованный может получить ссуду в размере до 75% выкупной суммы полиса — документа, которым оформляется заключение договора страхования.

При пожизненном страховании на случай смерти и утраты трудоспособности, если взносы уплачены не менее чем за два года, застрахованному, прекратившему уплату премии, предоставлено право сохранить страхование в прежней страховой сумме — без дальнейших взносов, но на сокращенный срок, а не пожизненно. Следовательно, редуцирование страховой суммы не применяется, а созданный резерв премии рассматривается как единовременный взнос, соответствующий прежней страховой сумме при сокращенном сроке страхования.



## Глава двадцать третья

# ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА СМЕШАННОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

### § 169. Объем ответственности

Смешанное страхование жизни, наиболее полно обеспечивающее застрахованных и их близких, является основным видом личного страхования. Как уже отмечалось, по этому виду страхования Госстрах несет ответственность:

- а) на случай смерти застрахованного от любой причины;
- б) при постоянной (полной или частичной) потере трудоспособности от несчастных случаев;
- в) при дожитии застрахованного до обусловленного в договоре срока.

Характерная особенность смешанного страхования состоит в том, что страховая сумма обязательно выплачивается по каждому договору: либо в связи со смертным случаем, происшедшим в течение периода страхования, либо при дожитии до конца срока, обусловленного договором. Кроме того, полностью или частично выплачивается страховая сумма при постоянной потере трудоспособности из-за несчастного случая. Поэтому можно сказать, что смешанное страхование жизни объединяет три вида страхования: а) на случай смерти, б) от несчастных случаев и в) на дожитие.

Первые два вида страхования, как известно, проводятся и самостоятельно, последний же, входя в объем ответственности по смешанному страхованию жизни, в СССР отдельно не проводится.

Выплата страховой суммы по случаю смерти производится независимо от причин смерти. Однако установлены некоторые исключения. Страховая сумма не выплачивается и даже не возвращается никакая-либо часть взносов, если застрахованный умер или потерял трудоспособность при совершении преступления, а также если смерть произошла вследствие умысла лица, назначенного для получения страховой суммы («выгодоприобретателя»). Отказ в выплате страховой суммы по этим причинам может иметь место лишь при условии, что они установлены судебными или следственными органами.

Таким образом, Госстрах обязан выплачивать страховую сумму даже в том случае, когда смерть наступила в результате прямой небрежности застрахованного. Если смерть или потеря трудоспособности произошли вследствие военных действий, то Госстрах не

несет ответственности (как и по другим видам страхования), однако выплачивает лицу, указанному в полисе, выкупную сумму.

Под несчастными случаями, влекущими за собой полную или частичную выплату страховой суммы, следует иметь в виду внезапные события, происшедшие помимо воли застрахованного. Внезапность события—необходимый признак понятия «несчастный случай». Так, постепенное, из месяца в месяц отравление вредными веществами, послужившее причиной смерти, заболевания, связанные с профессией застрахованного (например, потеря зрения наборщиком типографии), не входят в понятие несчастного случая. К ним не относятся также всякого рода инфекционные и другие заболевания.

Однако сказанного недостаточно для определения понятия несчастного случая в страховом смысле. Следствием несчастного случая, постигшего человека, может быть: а) смерть, б) постоянная (полная или частичная) потеря трудоспособности (постоянная инвалидность) и в) временная потеря трудоспособности. К области личного страхования относятся только два первых результата несчастных случаев. Следовательно, под несчастными случаями, за которые Госстрах несет ответственность, понимаются такие внезапные события, происшедшие помимо воли застрахованного, которые вызвали смерть или постоянную (полную либо частичную) утрату трудоспособности.

К таким событиям правила личного страхования относят: взрыв, ожог, обмороживание, падение какого-либо предмета на человека или падение самого человека, замерзание, утопление, нападение злоумышленников или животных, действие электрического тока, удар трамвая, поезда, автомобиля и других средств сообщения или удар при их крушении, удар молнии, солнечный удар, внезапное отравление вредными продуктами или веществами, внезапное удушье вредными газами, а также несчастные случаи при пользовании машинами, механизмами, огнестрельным оружием и всякого рода инструментами.

Необходимо при этом иметь в виду, что Госстрах несет ответственность за постоянную утрату только общей трудоспособности; за утрату же профессиональной трудоспособности ответственность не установлена. Таким образом, при потере от несчастного случая, например, 1—2 пальцев левой руки лицом физического труда и пианистом, степень утраты трудоспособности того и другого определяется в одинаковом размере.

### § 170. Контингент страхователей и период страхования

Договор смешанного страхования жизни заключается с лицами в возрасте от 16 до 60 лет. Предельный возраст страхователя (60 лет) установлен вследствие значительного повышения тарифа премий для более пожилых лиц.

Договор страхования заключается либо на 10, 15 или 20 лет (но не далее достижения 75-летнего возраста), либо на пе-

риод до достижения определенного возраста — 50, 55, 60 и 75 лет. Так, при 30-летнем возрасте можно заключить договор страхования на 10, 15, 20, 25 (до достижения 55-летнего возраста), 30 (до достижения 60-летнего возраста) и 45 лет, т. е. до достижения 75-летнего возраста. Разнообразие возможных вариантов позволяет каждому страхователю выбрать наиболее желательный период страхования.

### § 171. Страховая сумма и начало ответственности

Страховая сумма устанавливается по желанию застрахованного.

Вся страховая сумма выплачивается в случае смерти, постоянной полной потери трудоспособности от несчастного случая или при дожитии до срока, предусмотренного договором. Если потеря трудоспособности от несчастного случая является постоянной, но частичной, то выплачивается часть страховой суммы — соответствующая проценту потери трудоспособности (например, при постоянной потере трудоспособности на 30 % выплачивается 30 % страховой суммы).

В том случае, когда потеря трудоспособности значительна, предоставляются большие льготы: если она превышает 50%, то застрахованный вовсе освобождается от дальнейших взносов, если составляет от 30 до 50 %, то размер взносов уменьшается наполовину. Лишь при относительно небольшой потере трудоспособности (до 30 %) застрахованный продолжает вносить премию в прежнем размере. В случае смерти или при дожитии страховая сумма выдается независимо от выплаты за постоянную утрату трудоспособности от несчастного случая.

При заключении договора смешанного страхования будущий получатель (получатели) страховой суммы на случай смерти застрахованного указывается в заявлении страхователя и в полисе. Страхователь вправе также не назначать определенного лица, а указать, что страховая сумма должна быть выплачена наследникам по закону или завещанию либо предъявителю полиса.

Как указано выше, договор страхования оформляется путем составления полиса, который вручается застрахованному. Начальный момент действия договора для случаев дожития, выкупа, редукации и ссуды — 24 часа дня, обозначенного в полисе.

Ответственность же на случай смерти от любой причины или потери трудоспособности от несчастного случая наступает лишь после вручения полиса застрахованному. Такой порядок установлен в связи с тем, что с момента изготовления полиса и до момента его вручения проходит некоторый срок; полис вручается при условии, что застрахованный в данное время не болен.

### § 172. Заключение договора страхования

Лицо, желающее заключить договор смешанного страхования, подает органам Госстраха заявление по установленной форме. В заявлении указываются: желательная страховая сумма, период стра-

хования, срок уплаты взносов, возраст, а также лицо или лица, назначаемые для получения страховой суммы на случай смерти страхователя.

Договор заключается в зависимости от результатов освидетельствования лица, желающего застраховаться, врачом, назначенным Госстрахом. Все данные освидетельствования хранятся в тайне.

Лицо, желающее заключить договор страхования, подает заявление по установленной форме. Заключение договора оформляется полисом, при получении которого застрахованный уплачивает первый страховой взнос.

Размер ежегодной премии исчисляется в зависимости от возраста застрахованного ко дню начала действия договора, продолжительности периода страхования, а также периода уплаты взносов.

Тарифы по смешанному страхованию жизни отражены в 5 таблицах: первая предусматривает ставки с 1 000 руб. страховой суммы за год при уплате взносов в течение всего периода страхования, обусловленного договором; в остальных 4 таблицах указаны ставки по договорам, заключенным на период до достижения застрахованными 50-, 55-, 60- и 75-летнего возраста при сокращенном сроке уплаты взносов.

Для примера приводим части 1-й и 3-й тарифных таблиц (таблиц А и В).

Таблица А

## ТАРИФНЫЕ СТАВКИ ПРЕМИИ

с 1 000 руб. страховой суммы за год при уплате взносов (в руб.)  
в течение всего периода страхования

Возраст при за- ключе- нии стра- хования	Период страхования						
	на 10 лет	на 15 лет	на 20 лет	до 50- летнего возраста	до 55- летнего возраста	до 60- летнего возраста	до 75- летнего возраста
35 . . .	97	62	46	62	46	38	29
36 . . .	97	63	47	67	49	40	30
37 . . .	97	63	48	72	53	42	31
38 . . .	98	64	48	79	56	44	32
39 . . .	98	64	49	88	60	46	33
40 . . .	98	65	49	98	65	49	35
41 . . .	99	65	50		70	52	36
42 . . .	99	66	50		75	56	37
43 . . .	100	66	51		82	60	39
44 . . .	100	67	52		90	64	41
45 . . .	100	68	53		100	68	42





Срок страхования

\_\_\_\_\_ лет

Страховая сумма

\_\_\_\_\_ руб.

**ПОЛИС № 0000****по смешанному страхованию жизни**

Госстрах обязуется уплатить \_\_\_\_\_ руб.

застрахованному \_\_\_\_\_

Фамилия, имя

отчество

при дожитии до \_\_\_\_\_ лет

а в случае с \_\_\_\_\_ смерти до указанного срока — \_\_\_\_\_

конту — Фамилия

или, отчество

При постоянной полной или частичной утрате трудоспособности от несчастного случая страховую сумму на соответствующую часть ее Госстрах уплатит самому застрахованному.

Застрахованный обязан в течение \_\_\_\_\_ лет при своей жизни уплачивать Госстраху страховые взносы по \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп.

\_\_\_\_\_ вперед, — начиная с \_\_\_\_\_ 194 \_\_\_\_\_ г.

Договор страхования заключен на основании «Правил смешанного страхования жизни (по случаю смерти, инвалидности и дожития)», утвержденных Наркомфин СССР 22 декабря 1942 г. № 789

По уполномочию Главного Управления Госстраха СССР

Начальник Управления Госстраха

М. П.

обл. ирал. АССР

Начальник отдела страхования жизни

Город \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ 194 \_\_\_\_\_ г.

Образец полиса по смешанному страхованию жизни

## ТАРИФНЫЕ СТАВКИ ПРЕМИИ

с 1 000 руб. страховой суммы за год по договорам, заключенным до достижения застрахованными 55-летнего возраста при сокращенном сроке уплаты взносов (в руб.)

Возраст при заключении страхования	Срок уплаты страховых взносов в течение		
	10 лет	15 лет	20 лет
35 . . . . .	70	54	46 *
36 . . . . .	72	56	
37 . . . . .	74	58	
38 . . . . .	77	60	
39 . . . . .	80	62	
40 . . . . .	83	65	
41 . . . . .	86		
42 . . . . .	89		
43 . . . . .	92		
44 . . . . .	96		
45 . . . . .	100		

Если врачебное освидетельствование установило, что состояние здоровья лица, желающего страховаться, несколько ниже нормального в данном возрасте, то это лицо может быть принято на страхование по повышенной ставке, предусмотренной для лиц, возраст которых старше.

Взносы разрешается уплачивать ежегодно, по полугодиям, четвертям года или ежемесячно, однако за каждый период (год, полугодие и т. д.) вперед. В случае просрочки застрахованный может внести причитающуюся с него сумму в течение двух льготных месяцев. Если платежи внесены в льготный период, то прежние условия страхования полностью сохраняются.

При обычном врачебном освидетельствовании крайне трудно, а иногда и невозможно, установить ряд болезней. Между тем, если бы о болезни было известно органу Госстраха, то это могло бы послужить основанием к отказу принять данное лицо на страхование. Поэтому правила страхования предусматривают: «Если обнаружится, что в заявлении или в других документах, на основании которых заключен договор страхования, застрахованным даны заведомо неправильные сведения о состоянии его здоровья, Госстрах имеет право в течение первых двух лет действия договора:

а) при жизни застрахованного — прекратить договор страхования без возврата страховых взносов;

б) в случае смерти застрахованного — отказать в выплате страховой суммы, если смерть наступила от скрытой застрахованным болезни или вследствие непосредственного влияния этой болезни».

По истечении указанного срока полис считается неоспоримым.

### § 173. Права застрахованного

Первоначальные условия договора в течение срока его действия могут быть изменены страхователем, которому предоставлен для этого ряд прав. Некоторые из них непосредственно вытекают из наличия резерва премий и кратко охарактеризованы выше. Таковы следующие права:

а) досрочно прекратить страхование и получить выкупную сумму, если уплачена премия не менее чем за два года;

б) прекратить уплату премии и сохранить страхование в редуцированной (уменьшенной) страховой сумме, если уплачена премия не менее чем за два года;

в) получить ссуду;

г) перевести смешанное страхование, оплаченное взносами не менее как за три года, в страхование с ответственностью Госстраха только на случай смерти и утраты трудоспособности — без дальнейшей уплаты премии.

Наряду с этим застрахованный вправе изменить первоначальный период страхования или период (число лет) уплаты премии, сроки ее уплаты; уменьшить страховую сумму и уплачивать взносы соответственно в пониженном размере; заменить лицо, назначенное для получения страховой суммы, другим лицом; восстановить договор страхования, потерявший силу.

Удлинить период страхования или период уплаты взносов, восстановить договор страхования и перевести смешанное страхование в страхование с ответственностью только на случай смерти и утраты трудоспособности Госстрах может только после того, когда убедится, что состояние здоровья застрахованного существенно не ухудшилось. Поэтому в указанных случаях необходимо врачебное освидетельствование застрахованного.

При досрочном прекращении смешанного страхования выкупная сумма выплачивается только на основании письменного заявления застрахованного. Ответственность Госстраха, однако, продолжается до момента выплаты выкупной суммы. Размер выкупной суммы устанавливается по специальным таблицам. Для примера приведем в сокращенном виде одну из них:



ТАБЛИЦА

выкупных сумм по смешанным страхованиям жизни, заключенным по тарифной таблице А

(в руб. с 1 000 руб. страховой суммы)

Число лет от начала страхования	Период, на который заключен договор страхования							
	10	15	20	25	30	40	50	55
	лет	лет	лет	лет	лет	лет	лет	лет
	по страхованиям до достижения 75-летнего возраста							
1 . . . . .	50	20	8	—	—	—	—	—
2 . . . . .	130	65	37	20	18	6	—	—
3 . . . . .	210	110	70	45	38	21	8	3
4 . . . . .	300	165	105	70	60	37	19	12
5 . . . . .	390	220	140	95	80	54	30	22
8 . . . . .	720	400	255	185	150	103	67	52
10 . . . . .		535	345	245	195	140	93	75
15 . . . . .			505	410	315	220	152	125
20 . . . . .				635	455	310	220	182
25 . . . . .					645	405	293	247

Страховые суммы редуцируются (уменьшаются) в двух случаях: 1) по заявлению страхователя и 2) при просрочке уплаты взносов и истечении двухмесячного льготного срока, т. е. автоматически.

В первом случае страхование продолжается либо без уплаты взносов, либо с уплатой взносов, пониженных соответственно новой страховой сумме и резерву премий по данному страхованию.

Во втором случае страхование продолжается без уплаты взносов.

При любых условиях редукции ответственность Госстраха в уменьшенной страховой сумме наступает с 24 часов того дня, в который истекает двухмесячный льготный срок.

Редуцированные суммы определяются на каждую 1 000 руб. первоначальной страховой суммы по специальным таблицам. Для исчисления редуцированной суммы должны быть известны: предусмотренный договором период (число лет) уплаты взносов и период, в течение которого они фактически уплачивались. При этом необходимо иметь в виду, что первый период может и не совпадать (при наличии укороченных сроков уплаты) с периодом договора страхования.



Приводим часть таблицы редуцированных сумм:

**ТАБЛИЦА**  
**редуцированных сумм по смешанным страхованиям жизни**  
(в руб. с 1 000 руб. страховой суммы)

Число лет от начала страхования	Период уплаты страховых взносов				
	10 лет	15 лет	20 лет	25 лет	30 лет
1 . . . . .	100	67	50	40	33
2 . . . . .	200	133	100	80	67
3 . . . . .	300	200	150	120	100
4 . . . . .	400	267	200	160	133
5 . . . . .	500	333	250	200	167
8 . . . . .	800	533	400	320	267
10 . . . . .		667	500	400	333
13 . . . . .		867	650	520	433
15 . . . . .			750	600	500
18 . . . . .			900	720	600
20 . . . . .				800	667

Редуцированное смешанное страхование может быть восстановлено в полной страховой сумме на первоначальных условиях. При подаче заявления о восстановлении страхования уплачиваются просроченные взносы. По желанию застрахованного предоставляется рассрочка на то время, за которое взносы были просрочены, но не более чем на 6 месяцев. Рассроченная сумма погашается равными частями при каждом очередном платеже. Если просрочка не превышает 6 месяцев (не считая двухмесячного льготного срока), то страхование восстанавливается без врачебного освидетельствования: достаточно, чтобы застрахованный представил справку с места работы о том, что в период просрочки он не находился в отпуску по болезни.

Восстановленное страхование вступает в силу с 24 часов того дня, который указан в соответствующей надписи на полисе; ответственность Госстраха на случай смерти от любой причины и от несчастных случаев наступает немедленно после вручения полиса застрахованному.

Право получить ссуду предоставляется лишь в том случае, когда взносы уплачены не менее чем за три года. Госстрах выдает ссуду в пределах до 75% выкупной суммы, причём взимает 6% годовых. Она должна быть погашена одновременно с уплатой очередного страхового взноса; в противном случае срок погашения считается каждый раз продленным до следующего пла-

тежа. Таким образом, по сути дела, ссуда является бессрочной. Непогашенная ссуда удерживается при выплате страховой суммы.

Если застрахованный уплатил взносы не менее чем за три года, то по его заявлению смешанное страхование может быть заменено другим—с ответственностью Госстраха только на случай смерти и утраты трудоспособности от несчастных случаев (т. е. без ответственности при дожитии). Страховая сумма по новому страхованию устанавливается в прежнем размере. Дальнейших взносов не требуется: причитающаяся страхователю выкупная сумма считается единовременной премией, полностью оплачивающей новое страхование. Поэтому срок измененного страхования определяется соответственно выкупной\* сумме, причем он не должен превышать числа лет, остающихся до конца периода смешанного страхования.

Предположим, что договор смешанного страхования в сумме 5 000 руб. заключен на 20 лет, но по истечении первых 5 лет страхователь прекратил уплату взносов. В таком случае выкупная сумма рассматривается как единовременный взнос по страхованию на случай смерти и утраты трудоспособности от несчастных случаев. Путем расчетов устанавливают, что выкупная сумма покрывает собой единовременную премию, допустим, на 12 лет (при прежней страховой сумме); следовательно, измененное страхование будет действовать в течение этого времени. Если выкупная сумма превышает ту, которая необходима для оплаты нового страхования, то разница возвращается страхователю.

Все изменения в условиях страхования оформляются путем надписи на полисе.

#### § 174. Дополнительная ответственность по пенсионному обеспечению

Согласно правилам смешанного страхования договор может быть дополнен соглашением, по которому Госстрах принимает на себя обязательство выплачивать пенсию в случае смерти застрахованного. Страхование пенсии, таким образом, не является самостоятельным видом страхования. Пенсионное обеспечение может быть только дополнением к договору смешанного страхования жизни.

В чем же состоит дополнительная ответственность Госстраха по пенсионному обеспечению?

Как известно, по смешанному страхованию вся страховая сумма выплачивается единовременно при условии, что смерть застрахованного наступила в период действия договора. Если же обычное страхование дополнено соглашением о страховании пенсии, то в случае смерти в период действия соглашения сразу выплачивается лишь половина страховой суммы, а остальная—по окончании этого периода. При этом со дня смерти застрахованного и до истечения срока страхования пенсии ежегодно выплачивается пенсия—10% страховой суммы.

Поясним это примером. Предположим, что смешанное страхование, включая дополнительную ответственность по выплате пенсии,



**УПРАВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ СССР**

**ГОССТРАХ**

Срок страхования \_\_\_\_\_ лет  
 Размер ежегодной пенсии \_\_\_\_\_ руб.  
 И по плану по смешанному страхованию жизни за \_\_\_\_\_ г.  
 " " " 194 \_\_\_\_\_ г.

**СВИДЕТЕЛЬСТВО № 00**  
**ПО СТРАХОВАНИЮ ПЕНСИИ**

Госстрах обязуется уплачивать \_\_\_\_\_ (полн. — фамилия, инициалы)  
 \_\_\_\_\_ (имя, отчество) ежегодно пенсию в размере \_\_\_\_\_ руб. до \_\_\_\_\_ 19 \_\_\_\_\_ г.  
 \_\_\_\_\_ (прописью)  
 а также, если смерть застрахованного \_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы)  
 \_\_\_\_\_ (имя, отчество) наступит ранее этого срока.

Застрахованный обязан в течение \_\_\_\_\_ лет при своей жизни уплачивать Госстраху за страхование пенсии взносы по \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп. \_\_\_\_\_ (ежемесячно, поквартально, по волгодням, ежегодно)  
 вперед, начиная с \_\_\_\_\_ 194 \_\_\_\_\_ г.

Настоящее соглашение заключено на основании §§ 52—62 «Правил смешанного страхования жизни (на случай смерти, инвалидности и дожития)» утвержденных Наркомфинан СССР 22 декабря 1942 года за № 789.

По уполномочию Главного Управления Госстраха СССР  
 Начальник Управления Госстраха \_\_\_\_\_

М. П. \_\_\_\_\_ обл. (край, АССР) \_\_\_\_\_  
 Начальник отдела страхования жизни \_\_\_\_\_

Город \_\_\_\_\_  
 " " " 194 \_\_\_\_\_ г.

**ГОССТРАХ**

Форма № 722.

Образец свидетельства по страхованию пенсии (дополнительная ответственность по пенсионному обеспечению)

заключено на 20 лет в сумме 10 000 руб. Застрахованный умер через 5 лет после заключения договора. В этом случае выплачивается:

- |   |             |
|---|-------------|
| 1) первая половина страховой суммы — немедленно после смерти застрахованного .....  | 5 000 руб.  |
| 2) ежегодно в течение оставшихся 15 лет (до конца периода страхования пенсии) 10% страховой суммы, т. е. $1\,000 \text{ руб.} \times 15 = 15\,000 \text{ руб.}$ ..... |             |
| 3) вторая половина страховой суммы — по истечении периода страхования пенсии .....  | 5 000 руб.  |
| Всего .....   | 25 000 руб. |
- т. е. в данном случае в  $2\frac{1}{2}$  раза больше страховой суммы смешанного страхования.

Госстрах имеет два источника средств для выплаты пенсии: один из них — это доход, получаемый по способу сложных процентов на ту половину страховой суммы, которая выплачивается после окончания периода страхования пенсии; второй — это специальные тарифные надбавки при страховании с дополнительной ответственностью.

Надбавки исчисляются со страховой суммы смешанного страхования в соответствии с возрастом застрахованного к моменту заключения дополнительного соглашения. Размер их относительно невелик. Так, при страховании лица 35-летнего возраста на 10 лет надбавка составляет ежегодно 5 руб. с 1 000 руб. страховой суммы, на 15 лет — 8 руб., на 20 лет — 11 руб. По мере удлинения срока страхования пенсий и увеличения возраста застрахованного надбавка повышается.

Страхование пенсий заключается на 10, 15 или 20 лет, но не более чем на срок, в течение которого застрахованный достигнет 60-летнего возраста. Как известно, показатели смертности лиц старше 60 лет значительно возрастают. Поэтому страхование пенсий на срок до достижения более пожилого возраста потребовало бы большого увеличения тарифных надбавок.

Как правило, страхование пенсий начинается с того же срока, что и обычное смешанное страхование. Лицо, заключившее договор смешанного страхования, может и в любое время дополнить его соглашением о страховании пенсий. Однако конечный срок страхования пенсий не должен превышать срока окончания смешанного страхования.

В тех случаях, когда страховая сумма смешанного страхования редуцируется, застрахованный может продолжать страхование пенсий, причем дальнейшая уплата тарифных надбавок производится в соответствии с уменьшенной страховой суммой. При смешанном страховании с дополнительной ответственностью по пенсионному обеспечению выкупная сумма несколько уменьшается.

Смешанное страхование жизни, дополненное страхованием пенсий, представляет особый интерес для страхователей, имеющих на своем иждивении малолетних детей или инвалидов.



## Глава двадцать четвертая

### ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ПРОЧИХ ВИДОВ ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ

По объему ответственности смешанное страхование жизни является универсальным. Поэтому при рассмотрении основных условий других видов личного страхования достаточно сравнить их с условиями смешанного страхования.

#### § 175. Упрощенное смешанное страхование жизни

Упрощенное смешанное страхование жизни по объему ответственности почти не отличается от обычного смешанного страхования, однако рассчитано на более широкое распространение.

Страхование жизни в небольших страховых суммах, как правило, связано с высокими расходами страховщика, а следовательно, с значительным увеличением тарифа премий. При введении же упрощенного смешанного страхования были установлены тарифы, которые лишь немного превышают тарифы обычного смешанного страхования.

Характерная особенность упрощенного страхования—стандартизация периодов страхования, размеров страховых сумм и платежей.

Договор упрощенного страхования, как и обычного, заключается с лицами в возрасте от 16 до 60 лет. Однако выбор периода страхования весьма ограничен—15 или 20 лет. Правда, эти периоды наиболее приемлемы для подавляющего большинства трудящихся.

Страховая сумма определяется в твердом размере, в зависимости от возраста страхователя и периода страхования, что видно из следующей таблицы:

Возраст при заключении договора страхования	Страховая сумма (в руб.) по одному полису при сроке страхования	
	15 лет	20 лет
от 16 до 30 лет включительно . .	1 100	1 200
„ 31 „ 40 „ . .	1 050	1 100
„ 41 „ 45 „ . .	1 000	1 000
„ 46 „ 50 „ . .	950	950
„ 51 „ 55 „ . .	875	875
„ 56 „ 60 „ . .	800	

ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ СССР

**ГОССТРАХ**

Срок страхования 20 лет      Страховая сумма 950 руб.

**ПОЛИС №**

по упрощенному смешанному страхованию жизни

«Госстрах обязуется уплатить ДЕВЯТЬСОТ ПЯТЬДЕСЯТ  
рублей застрахованному \_\_\_\_\_ (фамилия, \_\_\_\_\_ при  
\_\_\_\_\_ (имя, отчество) \_\_\_\_\_  
дожитии до \_\_\_\_\_ 19\_\_ г., а в случае с \_\_\_\_\_  
смерти до указанного срока \_\_\_\_\_ (кому — фамилия, \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (имя, отчество) \_\_\_\_\_»

При постоянный полной или частичной утрате трудоспособности от несчастного случая страховую сумму или соответствующую часть ее Госстрах уплатит одному застрахованному.

Застрахованный обязуется в течение 20 лет при своей жизни уплачивать Госстраху страховые взносы по ПЯТИ рублей ежемесячно не позднее последнего числа каждого месяца.

Договор страхования заключен на основании «Прав упрощенного смешанного страхования жизни (на случай смерти, инвалидности и дожития)», утвержденных Наркомфинан СССР 23 декабря 1942 г. за № 784.

(По уполномочию Главного Управления Госстраха СССР  
Начальник Управления Госстраха \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ обл. (края, АССР) \_\_\_\_\_  
М. П. \_\_\_\_\_  
Начальник отдела  
страхования жизни \_\_\_\_\_

Город \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ 194\_\_ г.

**ГОССТРАХ**

Форма 231.

Образец полиса по упрощенному смешанному страхованию жизни

Все лица, заключившие договоры на 20 лет, уплачивают, независимо от возраста, ежемесячную премию в размере 5 руб., а на 15 лет—в размере 6 руб. Отсюда ясно, что при упрощенном страховании за основу принят определенный размер ежемесячного платежа, в зависимости от которого установлена страховая сумма для лиц данной возрастной группы. Следовательно, различие в показателях смертности лиц разных возрастов внешне отражается в упрощенном страховании не в форме дифференциации тарифных ставок (при одной и той же страховой сумме), а в виде установления разных страховых сумм при одинаковом размере платежа. Так, при страховании лица 25-летнего возраста на 15 лет страховая сумма, как видно из таблицы, составляет 1 100 руб.; годовичная брутто-премия составляет  $6 \times 12 = 72$  руб.; следовательно, тарифная ставка с 1 000 руб. страховой суммы равна

$$\frac{72 \times 1\,000}{1\,100} = 65 \text{ руб. } 45 \text{ коп.}$$

При том же сроке договора для лица в возрасте 58 лет страховая сумма определена в 800 руб.; следовательно, тарифная ставка с 1 000 руб. равна

$$\frac{72 \times 1\,000}{800} = 90 \text{ руб. } 00 \text{ коп.}$$

По каждому страхованию в одной из указанных выше стандартных сумм заключается отдельный договор, оформляемый выдачей полиса. Каждому лицу предоставлено право страховаться не более чем по пяти полисам, хотя бы и не одновременно.

Поскольку упрощенное страхование рассчитано на массовое применение, производить врачебное освидетельствование крайне затруднительно. Поэтому, а также для удобства страхователей и вследствие невысоких страховых сумм, договоры заключаются, без врачебного освидетельствования. Однако больные и инвалиды первой и второй групп на страхование не принимаются.

Лицо, желающее заключить договор упрощенного страхования, подает органу Госстраха заявление по приведенной ниже форме, в котором, кроме других данных, должно дать точные ответы на вопросы о состоянии его здоровья. На основании ответов врач управления Госстраха дает заключение о возможности принять это лицо на страхование.

### ЗАЯВЛЕНИЕ О СТРАХОВАНИИ ЖИЗНИ

Я нижеподписавш<sup>ийся</sup><sub>аяся</sub> \_\_\_\_\_ (фамилия, имя и отчество—писать полностью)

желаю заключить договор упрощенного смешанного страхования жизни на срок \_\_\_\_\_ лет по \_\_\_\_\_ полис<sup>у</sup><sub>ам</sub> на общую страховую сумму \_\_\_\_\_ рублей.  
(15 или 20) (цифрами) (число полисов)



Для получения страховой суммы в случае моей смерти назначаю \_\_\_\_\_

(фамилия, имя и отчество и степень родства, а если нескольких лиц—какую сумму

каждому из них)

Правила упрощенного смешанного страхования жизни, утв. НКФ СССР 23 декабря 1942 г. № 791, мне известны.

На приведенные в настоящем заявлении вопросы сообщаю:

1. Год и месяц Вашего рождения \_\_\_\_\_ мес. \_\_\_\_\_ года.

2. Где работаете? \_\_\_\_\_ в качестве кого \_\_\_\_\_  
(наименование организации)

(должность, профессия)

3. Переменяли ли Вы свою профессию в связи с состоянием здоровья? (какую и в каком году) \_\_\_\_\_

4. Данные о Вашей семье:

	Возраст (если живы)	Состояние здоровья. Если больны, то чем	Если умер- ли, то в ка- ком возрасте	Причина смер- ти (название болезни)	Продолжи- тельность болезни
Отец . . . .					
Мать . . . .					
Брат . . . .					
. . . . .					
Сестра . .					

5. Ваш рост? \_\_\_\_\_ см. Ваш вес? \_\_\_\_\_ кг. Какие изменения произошли в Вашем весе за последние два года: уменьшился на \_\_\_\_\_ кг, увеличился на \_\_\_\_\_ кг.

6. Имеются ли у Вас физические недостатки или увечья (какие)?

(искривление позвоночника, грыжа, отсутствие руки или ноги, пальцев и т. д.)

7. Подвергались ли Вы хирургическим операциям (каким и когда)?

8. Говорили ли Вам врачи о необходимости подвергнуться операции в будущем (по поводу какого заболевания)? \_\_\_\_\_

9. Являетесь ли Вы инвалидом? \_\_\_\_\_ Если да, укажите, какой, группы \_\_\_\_\_, с какого времени \_\_\_\_\_ на какой срок \_\_\_\_\_ и по какой причине \_\_\_\_\_



10. Освобождены ли Вы от военной службы или признаны ограниченно годным? \_\_\_\_\_  
(по какой болезни или увечью и по какой статье)

11. Какие у вас имеются жалобы на состояние здоровья и с какого времени?

(длительное повышение температуры, обмороки, упорный кашель, одышка, головокружение, рвоты, отеки, боли в области груди, живота, в суставах и т. д.)

12. Состоите ли Вы в настоящее время или состояли ранее на учете в каком-либо диспансере или пункте (в каком и с какого по какое время)? \_\_\_\_\_

(туберкулезном, онкологическом и т. д.)

13. Страдали ли Вы ранее или страдаете в настоящее время какими-либо болезнями? \_\_\_\_\_

Если да, укажите:

Название болезни	В каком году	Продолжительность болезни	Где находились на лечении (наименование лечебного учреждения и его адрес)	Какие остались последствия после перенесенной болезни

Подпись страхователя . . . . .

(подписывается страхователем в присутствии страхового агента или инспектора)

..... 194 .. г.

Адрес страхователя:

(город, селение, район, улица, № дома и квартиры)

Сведения страхователя о состоянии его здоровья не могут, конечно, заменить врачебного освидетельствования. Следовательно, страховщик должен найти способ, ограждающий его от выплаты по случаям смерти, происшедшей от болезни застрахованного, которая имела место в момент заключения договора, но не была указана в страховом заявлении. Вместе с тем необходимо учесть, что страхователь не только может скрыть свою болезнь, но может и не знать о ее существовании. Поэтому по упрощенному страхованию Госстрах несет полную ответственность только с начала второго года действия договора.

Однако, если смерть или инвалидность последовала от несчастного случая либо причиной смерти явилось остриинфекционное заболевание, то ответственность Госстраха начинается немедленно с момента вручения полиса застрахованному.

Если установлено, что в заявлении застрахованного содержатся заведомо неправильные ответы на вопросы о состоянии его здоровья, то Госстрах имеет право в течение первых двух лет действия договора прекратить страхование без возврата полученных взносов. По истечении этого срока полис упрощенного страхования так же, как и обычного, считается неоспоримым.

Права застрахованного изменять условия упрощенного страхования мало отличаются от прав страхователя при обычном смешанном страховании. Застрахованный может редуцировать (уменьшить) страховую сумму, если премия уплачивалась не менее двух лет, и остаться застрахованным до окончания срока полиса без дальнейшей уплаты взносов. Редуцированная страховая сумма устанавливается в зависимости от суммы внесенной премии и размера премии, причитающейся за оставшийся срок действия договора.

При уплате взносов не менее чем за три года, застрахованный имеет право получить ссуду в размере до 75% выкупной суммы. Как и по обычному смешанному страхованию, ссуда выдается на срок до уплаты очередного взноса, причем проценты (из расчета 6% годовых) погашаются одновременно с ссудой. Кроме того, застрахованному предоставлено право заменить упрощенное страхование обычным смешанным страхованием (в зависимости от результатов нового врачебного освидетельствования), восстановить договор, по которому прекращена уплата премии, аннулировать договор и получить выкупную сумму — при уплате взносов не менее чем в течение двух лет, заменить выгодоприобретателя, превратить предъявительский полис в именной и наоборот.

Таким образом, из всех прав застрахованного по обычному смешанному страхованию, вытекающих из наличия резервов премий, при упрощенном страховании сохранены права получить выкупную сумму, редуцировать страхование, получить ссуду. Следовательно, застрахованный по упрощенному страхованию не может заменить это страхование страхованием только на случай смерти и утраты трудоспособности. Такое ограничение не вытекает из каких-либо принципиальных соображений, а объясняется нецелесообразностью этих операций при небольших суммах. Право застрахованного на резерв премий при этом не нарушается.

Приводим часть таблицы выкупных сумм по страхованиям, заключенным на 15 лет:

**ТАБЛИЦА**  
**выкупных сумм по упрощенным смешанным страхованиям жизни**  
(в руб. на один полис)

Число лет от начала страхования	Возраст при заключении договора страхования					
	16—30 лет	31—40 лет	41—45 лет	46—50 лет	51—55 лет	56—60 лет
2 . . . . .	74	71	67	61	56	49
5 . . . . .	245	234	217	203	186	162
7 . . . . .	375	356	339	311	283	248
9 . . . . .	518	492	467	431	393	346
10 . . . . .	596	566	537	497	454	402
12 . . . . .	775	738	701	653	598	534
14 . . . . .	983	937	892	841	773	700

В таблице приведены выкупные суммы на один полис (а не на тысячу рублей страховой суммы) в зависимости от возраста застрахованного к моменту заключения договора и от числа лет, в течение которых уплачивались взносы.

Упрощенное страхование жизни не разрешается дополнять соглашением о страховании пенсий.

### § 176. Страхование на случай смерти и утраты трудоспособности

Уже указывалось, что страхование на случай смерти и утраты трудоспособности по объему ответственности меньше, чем смешанное страхование, так как не предусматривает выплаты страховой суммы при дожитии. Отсюда и тарифы премий по этому виду страхования ниже, причем резерв премий, как ранее отмечалось, не создается. Следовательно, при досрочном прекращении страхования исключается возможность выплаты каких-либо сумм по полису, редуцирования страховой суммы или замены данного вида страхования другим.

Договоры временного страхования на случай смерти и утраты трудоспособности заключаются с лицами в возрасте от 16 до 60 лет сроком от 1 до 20 лет, но не более чем на период, в течение которого застрахованный достигнет 65-летнего возраста. Страховая сумма устанавливается в любом размере. Чтобы не допустить страхования больных и лиц с явно пониженной жизнеспособностью, договоры заключаются только на основе результатов врачебного освидетельствования.

Тариф дифференцирован по двум признакам: соответственно продолжительности срока страхования и возрасту застрахованного в момент заключения договора. Первый из них большого влияния на уровень тарифной ставки не оказывает. Так, если лицо 30-летнего возраста заключает договор сроком на 1 год, то ставка составляет 15 руб., а сроком на 20 лет — 17 руб. с 1 000 руб. страховой суммы. Более значительно повышение ставки в зависимости от возраста страхователя. Например, при периоде страхования от 6 до 10 лет лицо 25-летнего возраста уплачивает 14 руб., 35-летнего — 18 руб., 45-летнего — 27 руб. и 55-летнего — 41 руб. с 1 000 руб. страховой суммы.

Во время действия договора застрахованный вправе: изменить срок страхования, сроки уплаты взносов; уменьшить страховую сумму, продолжая уплату взносов в пониженном размере; восстановить страхование, потерявшее силу, и заменить лицо, назначенное для получения страховой суммы. Восстановить страхование и удлинить срок действия договора разрешается только в зависимости от результата врачебного освидетельствования застрахованного. Договор страхования, по которому просрочка в уплате премии образовалась не более чем за 8 месяцев (включая двухмесячный льготный срок), может быть восстановлен без врачебного освидетельствования застрахованного.

Тарифные ставки установлены в зависимости от показателей смертности. Однако, относительная дешевизна данного вида страхования и право заключить договор на небольшой срок могут значительно повысить долю лиц с пониженной жизнеспособностью в общем количестве застрахованных. Поэтому требуется особенно тщательный отбор рисков, чтобы сохранить рентабельность страховых операций.

### § 177. Пожизненное страхование на случай смерти и утраты трудоспособности

Как и по другим видам страхования жизни, договор пожизненного страхования заключается с лицами в возрасте от 16 до 60 лет. Однако в отличие от договора временного страхования на случай смерти и утраты трудоспособности, этот договор заключается не на определенный срок (например, на 5, 10, 15 лет), а пожизненно, т. е. до конца жизни застрахованного. Следовательно, по каждому такому договору страховая сумма обязательно будет выплачена, так как в период действия пожизненного страхования страховой случай (смерть застрахованного) произойдет непременно. При временном же страховании страховая сумма выплачивается только при условии, что смерть застрахованного наступила именно в течение предусмотренного договором числа лет (например, 5, 10, 15 лет).

В этом — коренное отличие пожизненного страхования от временного. В этом же и некоторое сходство его со смешанным страхованием, при котором страховая сумма обязательно выплачивается также по каждому договору. Вместе с тем между пожизненным и смешанным страхованием имеются крупные различия. Основное из них состоит в том, что по договору пожизненного страхования сам застрахованный никогда не получит страховой суммы, если с ним не произойдет несчастный случай, повлекший за собой постоянную утрату трудоспособности. По договору же смешанного страхования застрахованный, дожив до конца периода страхования, как известно, сам получает полную страховую сумму.

По каждому договору пожизненного страхования, как и при смешанном страховании, не только теоретически, но и практически образуется резерв премий, необходимый для выполнения обязательств страховщика по выплате страховой суммы.

Размер страховой суммы устанавливается по желанию самого застрахованного. Договор заключается после освидетельствования клиента доверенным врачом Госстраха — в зависимости от результатов освидетельствования. Договор на страховую сумму до 3 000 руб. может заключаться с согласия Госстраха без врачебного освидетельствования.

В объем ответственности Госстраха входит выплата всей страховой суммы в случае смерти застрахованного либо постоянной полной утраты трудоспособности от несчастного случая, при частичной же постоянной утрате трудоспособности — соответствующей части страховой суммы. По договору, заключенному с врачеб-



ным освидетельствованием, ответственность Госстраха возникает с 24 часов дня вручения полиса застрахованному.

Если же страхование оформлено без врачебного освидетельствования, то применяется отсрочка ответственности на один год. Исключение допускается лишь при постоянной утрате трудоспособности или наступлении смерти в результате несчастного случая либо остроинфекционного заболевания (например, натуральной оспы, скарлатины, кори, дифтерита, тифа), когда ответственность Госстраха также начинается с 24 часов дня вручения полиса застрахованному. Если на протяжении первого года действия договора смерть лица, застрахованного без медицинского освидетельствования, произошла не от несчастного случая или остроинфекционного заболевания, а от какой-либо иной причины, то Госстрах возвращает выгодоприобретателю страховую премию.

Полис пожизненного страхования считается неоспоримым лишь по истечении первых двух лет его действия. Если до истечения этого срока будет установлено, что застрахованный дал заведомо неправильные сведения о состоянии своего здоровья, то Госстрах имеет право прекратить действие договора без возврата премии. В случае же смерти застрахованного в указанный период от болезни, скрытой застрахованным, или непосредственного влияния этой болезни, Госстрах может отказать в выплате страховой суммы.

Страховая премия вносится застрахованным (или уполномоченным им лицом) за каждый год вперед. По желанию застрахованного представляется рассрочка: премию можно вносить вперед за полгода, квартал, месяц. В случае неуплаты очередного взноса в установленный срок, договор страхования сохраняется в силе на протяжении двух льготных месяцев.

Премия может вноситься по усмотрению застрахованного: либо в течение всего периода действия договора (пожизненно), либо в период первых 10 или 20 лет, что позволяет страхователю выбрать наиболее удобный для него срок выполнения обязательств по договору.

Приводим часть таблицы тарифа пожизненного страхования (в рублях с 1 000 руб. страховой суммы (см. стр. 306).

Тариф построен на основе принятой в Госстрахе таблицы смертности и 5-процентной нормы доходности. По достижении 85-летнего возраста застрахованный, пожелавший вносить премию пожизненно, остается застрахованным, но освобождается от дальнейшей уплаты взносов.

Ранее отмечалось, что по договору смешанного страхования жизни в случае неуплаты очередного взноса и истечения двухмесячного льготного срока наступает автоматическое редуцирование страховой суммы, возможное благодаря созданию резерва премии. При пожизненном страховании редуцирование страховой суммы не предусмотрено; ответственность Госстраха по договорам, если премия уплачена не менее чем за два года, продолжается в полной страховой сумме без дальнейшей уплаты взносов, но срок страхования сокращается.

Возраст при заключении договора страхования	Периоды уплаты страховых взносов		
	пожизненно	в течение	
		10 лет	20 лет
20 . . . . .	17	34	23
25 . . . . .	19	38	25
30 . . . . .	22	43	28
35 . . . . .	27	49	32
40 . . . . .	32	56	38
45 . . . . .	38	64	44
50 . . . . .	46	73	51
55 . . . . .	56	83	61
60 . . . . .	69	95	72

Следовательно, резерв премии по данному страхованию рассматривается как единовременный взнос, гарантирующий ответственность Госстраха в полной (первоначальной) страховой сумме на протяжении определенного периода. Понятно, что чем больше резерв премии, тем продолжительнее период, в течение которого Госстрах несет ответственность, не получая новых страховых взносов. Таким образом, можно сказать, что после прекращения уплаты премии пожизненное страхование превращается во временное страхование на случай смерти и утраты трудоспособности.

Сроки продолжения ответственности Госстраха без дальнейшей уплаты премии определяются по специальным таблицам. Одна из них предусматривает сроки по договорам, где обусловлена уплата премии пожизненно, вторая — в течение первых 10 лет и третья — первых 20 лет действия договора. Сроки эти зависят от возраста застрахованного при заключении договора и числа лет, в течение которых производилась уплата премии.

Приводим части первой и второй таблицы (см. стр. 307).

Во время действия договора застрахованный имеет право изменить период уплаты премий, сроки их внесения, увеличить или уменьшить страховую сумму, заменить выгодоприобретателя другим лицом, превратить пожизненное страхование в смешанное. За застрахованному не предоставлено право получить выкупную сумму и ссуду.

### § 178. Страхование пенсий

Как указывалось (см. §§ 25, 169, 175, 176), по смешанному страхованию жизни и страхованию на случай смерти и утраты трудоспособности выплаты производятся одновременно — после наступления страховых случаев (дожития до предусмотренного договором срока, смерти, постоянной потери трудоспособности из-за несчастного случая).

Таблица № 1

Сроки (в годах) продления договора пожизненного страхования, заключенных при условии уплаты взносов пожизненно:

Число лет, оплаченных взносами	Возраст застрахованного при заключении договора								
	20	25	30	35	40	45	50	55	60
2 . . . . .	1	1	1	1	1	1	1	1	1
5 . . . . .	3	3	4	4	4	3	2	2	2
10 . . . . .	9	9	9	8	7	6	5	4	4
15 . . . . .	13	12	11	10	9	7	6	6	5
20 . . . . .	14	13	12	10	9	8	7	6	6
25 . . . . .	15	14	12	11	9	8	8	8	
30 . . . . .	16	14	12	10	9	9	8		
35 . . . . .	16	14	12	10	9	9			
40 . . . . .	15	13	12	10	9				
45 . . . . .	14	12	12	10					
50 . . . . .	13	12	12						
55 . . . . .	13	12							
60 . . . . .	13								
65 . . . . .									

Таблица № 2

Сроки (в годах) продления договоров пожизненного страхования, заключенных при условии уплаты взносов в течение первых 10 лет:

Число лет, оплаченных взносами	Возраст застрахованного при заключении договора								
	20	25	30	35	40	45	50	55	60
2 . . . . .	4	5	5	5	4	4	3	2	2
3 . . . . .	8	9	9	8	7	6	4	3	3
4 . . . . .	13	12	12	10	9	8	6	5	4
5 . . . . .	17	16	15	13	11	10	8	6	5
6 . . . . .	21	20	18	16	14	12	10	8	7
7 . . . . .	26	24	22	19	17	15	13	10	8
8 . . . . .	31	29	26	24	21	19	16	13	11
9 . . . . .	34	32	30	28	26	24	20	16	14

Исключение представляет смешанное страхование, дополненное соглашением о пенсионном обеспечении: после смерти застрахованного выдается половина страховой суммы, а остальная — по истечении обусловленного договором периода выплаты ежегодной пенсии. При этом доход страховщика с невыданной половины страховой суммы поступает в фонд для выплаты пенсий и учитывается при определении размера надбавок к тарифным ставкам (см. § 174). Следовательно, отсрочка выплаты половины страховой суммы связана с размером надбавки: без отсрочки надбавку пришлось бы значительно повысить.

Все перечисленные виды страхования жизни характеризуются тем, что премия вносится, как правило, постепенно (ежегодно, поквартально, помесечно). По признакам единовременной выплаты страховой суммы и постепенного взноса премии они называются страхованием сумм.

Другой разновидностью страхования жизни является страхование пенсий<sup>1</sup>, называемое также страхованием доходов: премия вносится единовременно, а страховая сумма выдается постепенно, в форме пенсий. Пенсии выплачиваются только при жизни застрахованного, причем — в зависимости от условий договора — либо в течение определенного числа лет (например, 5, 10, 12, 18, 20 лет), либо пожизненно — до дня смерти застрахованного. В первом случае страхование называется временным, во втором — пожизненным. Первая пенсия выдается сразу после взноса премии (немедленно начинающаяся пенсия) или же по окончании предусмотренного договором срока (отсроченная пенсия). Следовательно, возможны условия страхования, при которых пенсия выплачивается:

- а) немедленно после взноса премий и в течение определенного числа лет;
- б) немедленно после взноса премии и пожизненно;
- в) спустя определенное число лет после взноса премии и на протяжении указанного в договоре периода;
- г) спустя определенное число лет после взноса премии и пожизненно.

Если заключается такое страхование, при котором премия вносится постепенно, а выплата в случае смерти производится единовременно, то необходим медицинский осмотр, препятствующий страхованию лиц с пониженной жизнеспособностью. При заключении же страхования пенсий медицинский осмотр излишен, так как выплата пенсий прекращается немедленно после смерти и, следовательно, страхование лиц с пониженной жизнеспособностью не может нарушить финансовой устойчивости страховых операций.

По правилам Госстраха договор страхования пенсий заключается независимо от возраста и состояния здоровья страхующегося.

<sup>1</sup> Речь идет о страховании пенсий как о самостоятельном виде страхования жизни, а не о пенсионном обеспечении, дополняющем смешанное страхование жизни.



Сумма пенсии как временной, так и пожизненной, неограничена. Выплата производится ежемесячно, причем начинается по истечении месяца со дня взноса премии (немедленно начинающаяся пенсия) и прекращается: при страховании временной пенсии — по истечении предусмотренного договором периода, а если застрахованный умер раньше, то со дня смерти; при страховании пожизненной пенсии — со дня смерти.

При заключении договора страхователь вносит всю премию, размер которой зависит от его возраста, продолжительности страхования и величины месячной пенсии. Приводим некоторые ставки по страхованию временных и пожизненных пенсий:

**ЕДИНОВРЕМЕННАЯ ПРЕМИЯ (В РУБ.) ЗА ВЕСЬ ПЕРИОД  
СТРАХОВАНИЯ СО 100 РУБ. ЕЖЕМЕСЯЧНОЙ ПЕНСИИ**

Возраст при заключении договора	Период страхования временных пенсий					Пожизненно
	2 года	5 лет	10 лет	15 лет	20 лет	
20	2 460	5 680	10 000	13 260	15 760	20 680
30	2 460	5 660	9 930	13 060	15 370	18 850
40	2 450	5 610	9 720	12 600	14 650	16 740
50	2 440	5 510	9 320	11 780	13 310	14 440
60	2 420	5 330	8 720	10 550	11 460	11 970
70	2 390	4 990	7 620	8 740	9 160	9 200

Премия по страхованию пенсий, как и по другим видам страхования жизни, исчислена на основе таблицы смертности и предусмотренной нормы доходности. Нетрудно заметить, что премия по страхованию как временных, так и пожизненных пенсий уменьшается соответственно увеличению возраста застрахованного при заключении договора. Это и понятно: чем больше возраст, тем больше вероятность смерти в течение определенного периода и, следовательно, тем вероятнее сокращение периода выплаты пенсий. По желанию лица, заключающего договор, производится медицинский осмотр. Если окажется, что состояние здоровья этого лица хуже нормального для данного возраста, то Госстрах может заключить договор по пониженному тарифу, установленному для лиц старшего возраста. По мере увеличения периода страхования временных пенсий увеличивается, разумеется, и премия.

Договор оформляется путем выдачи полиса и пенсионной книжки, которые вручаются застрахованному после уплаты премии. В период действия договора страхователь, по соглашению с Госстрахом, вправе изменить первоначальные условия договора: увеличить пенсию; удлинить срок договора (по страхованию временных пенсий); увеличить пенсию, одновременно сократив срок договора; уменьшить пенсию, удливив при этом срок договора.

Страхователями пенсий могут быть в некоторых случаях предприятия и организации. Дело в том, что предприятия, общественные и кооперативные организации, ликвидируемые по каким бы то

ни было основаниям, обязаны в соответствии с постановлением ЦИК и СНК СССР от 23 ноября 1927 г.<sup>1</sup> внести в Госстрах сумму, которая в силу судебного решения или по другим законным основаниям причитается с них в пользу лиц, получивших увечье, или семей пострадавших. Эта сумма исчисляется по тарифам, установленным для страхования временных и пожизненных пенсий. Законом предусмотрено, что «сумма повременных платежей (пенсий), причитающихся потерпевшему или членам его семьи, вносится в подлежащий орган Госстраха, который обязан принять означенную сумму и выплачивать пожизненные или временные пенсии потерпевшему или членам его семьи в том же размере и в те сроки, какие были обязательны для ликвидированных предприятий и организаций». Сумма пенсий и продолжительность страхования в этих случаях устанавливаются в соответствии с судебным решением (или другим законным основанием), копию которого страхователь (ликвидируемое предприятие или организация) представляет органу Госстраха. Изменение первоначальных условий договора допускается только по решению судебного органа.

### § 179. Страхование от несчастных случаев

Страхование от несчастных случаев, по сравнению с другими видами личного страхования, является наиболее простым. По этому виду страхования Госстрах несет ответственность лишь при несчастных случаях, следствием которых явилась смерть или постоянная (полная либо частичная) утрата трудоспособности.

Если в результате несчастного случая наступила смерть или полная инвалидность, то выплачивается вся страховая сумма, а при частичной инвалидности — процент страховой суммы, соответствующий проценту постоянной утраты трудоспособности. После выплаты всей страховой суммы действие договора прекращается, а при выплате части ее он сохраняет силу до конца обусловленного срока.

Несчастные случаи лишь в незначительной степени зависят от возраста людей и даже от состояния здоровья. Поэтому рассматриваемый нами вид страхования почти свободен от возрастного ограничения, установленного для других видов личного страхования. Страхованием от несчастных случаев могут пользоваться лица в возрасте от 16 до 70 лет. На страхование не принимаются лишь инвалиды первой и второй групп, а также лица, утратившие трудоспособность более чем на 50 %.

По страхованию от несчастных случаев (в отличие от ранее указанных видов личного страхования) страховщик не несет ответственности, если смерть наступила от любой причины. Смерть относится здесь к страховым случаям только при условии, что она явилась следствием несчастного случая. Поэтому договоры страхо-

<sup>1</sup> «О капитализации пенсий и платежей, причитающихся с ликвидируемых предприятий за увечье или смерть» (С. З. СССР 1927 г. № 65, ст. 661).

вания от несчастных случаев заключаются без врачебного освидетельствования.

Договоры заключаются в любой сумме на период от 1 года до 5 лет, причем платежи вносятся вперед за весь срок. По страхованиям, заключенным на срок от 3 до 5 лет, предоставляются скидки с исчисленной премии: на 3 года — в размере 5%, на 4 года — 10% и на 5 лет — 15%.

Вероятность наступления несчастных случаев находится в значительной зависимости от характера профессии застрахованного и рода производства, в котором он занят. Известно, например, что число несчастных случаев, влекущих за собой смерть или потерю трудоспособности, в шахтах и рудниках значительно больше, чем в учреждениях или столярных мастерских. Поэтому в зависимости от риска, связанного с характером производства или профессией страхователя, установлены четыре тарифных класса. Ставка первого класса составляет 2 руб. 50 коп., второго — 5 руб., третьего — 8 руб. и четвертого — 12 руб. в год с 1 000 руб. страховой суммы. Например, к первому тарифному классу относятся служащие и инженерно-технические работники, деятельность которых не связана непосредственно с процессом производства или разъездами; ко второму — токари; к третьему — трактористы; к четвертому — кровельщики.

Если застрахованный перешел на работу в предприятие более высокого тарифного класса либо переменял профессию на относительно более опасную, то он обязан заявить об этом органу Госстраха при условии, что срок договора оканчивается не менее чем через год, а также произвести доплату за остающийся период страхования соответственно новой тарифной ставке. В противном случае с момента, когда произошли указанные изменения, страховая сумма автоматически уменьшается пропорционально соотношению между прежней тарифной ставкой и новой. Так, если при заключении договора профессия страхователя относилась к первому тарифному классу (2 руб. 50 коп.), а новая профессия относится ко второму (5 руб.), то страховая сумма на оставшийся период страхования уменьшается наполовину.

#### § 180. Страхование от несчастных случаев за счет организаций

В страховании от несчастных случаев за счет организаций участвуют четыре стороны: страховщик (Госстрах), страхователь (государственная, кооперативная или другая общественная организация), застрахованный (работник этой организации) и лицо, назначенное застрахованным для получения страховой суммы в случае его смерти («выгодоприобретатель»).

Страхователями обычно являются организации, работники которых по роду своей деятельности подвергаются повышенной опас-

ности (лица, занятые на взрывных работах, члены спортивных обществ, работники полярных станций, инкассаторы банков, пожарники и пр.). На страхование принимаются все работники данной организации, работники определенных профессий и отдельные лица. На заключение договоров организации должны иметь разрешение правительства.

Договор заключается на основании заявления организации, в котором указываются: период страхования, страховые суммы для отдельных категорий работников и количество работников каждой категории.

Если страхуются все лица данной профессии или все работники организации, то при заключении договора организация уплачивает премию исходя из указанного в заявлении количества работников. За 15 дней до истечения срока страхования между Госстрахом и страхователем производится окончательный расчет соответственно среднему количеству работников организации в период действия договора. Поэтому страхователь обязан вести специальный журнал регистрации изменений в наличном составе застрахованной категории работников. Указанный перерасчет производится по договорам, в которых не указаны фамилии застрахованных.

Страхование заключается преимущественно с ответственностью по всем видам несчастных случаев — как и при обычном страховании от несчастных случаев. Однако по желанию страхователя устанавливается ответственность только по таким несчастным случаям, которые могут произойти при исполнении служебных обязанностей застрахованных. По особому соглашению страхователя с Госстрахом ответственность распространяется и на другие случаи, вызвавшие смерть или постоянную утрату трудоспособности, не предусмотренные правилами данного страхования.

Договор заключается на срок от месяца до года на неограниченную сумму. Тарифные ставки — те же, что и при обычном страховании от несчастных случаев. При страховании с ответственностью только по несчастным случаям, связанным с исполнением служебных обязанностей, платежи исчисляются по соответствующему тарифному классу со снижением годовой ставки на один рубль.

Работники оперативно-строевого состава городской пожарной охраны, содержащейся на средства местного бюджета, страхуются администрацией в обязательном порядке<sup>1</sup>. При этом ответственность распространяется на случай смерти и постоянной утраты трудоспособности, происшедшие от несчастных случаев при исполнении служебных обязанностей.

Члены добровольных пожарных дружин на промышленных предприятиях страхуются (за счет предприятий) от несчастных случаев

<sup>1</sup> Статья 18 «Положения о государственном пожарном надзоре и городской пожарной охране», утвержденного постановлением ЦИК и СНК СССР 7 апреля 1936 г.



при исполнении обязанностей членов пожарной дружины. Это страхование является для промышленных предприятий обязательным<sup>1</sup>, причем заключается по льготному тарифу (I класс).

По договорам, заключенным на срок менее года, платежи исчисляются согласно специальной краткосрочной таблице премий: так, по страхованию на 3 месяца взимают не  $\frac{1}{4}$  годовичного платежа, а 40%, на 6 месяцев—70%.

### § 181. Обязательное страхование пассажиров

Страхование пассажиров в пути—единственный вид обязательного личного страхования. Оно распространяется на пассажиров железнодорожного, водного, воздушного и автомобильного транспорта.

Пассажиры автомобильного транспорта страхуются лишь на линиях общего пользования за пределами пригородной зоны, если эти линии обслуживаются транспортными или другими организациями, выдающими проездные билеты. Не подлежат страхованию в пригородном сообщении также и пассажиры железнодорожного и водного транспорта.

Госстрах по этому виду страхования несет ответственность при несчастных случаях в пути следования пассажиров. Если несчастный случай повлек за собой смерть или постоянную полную утрату трудоспособности, то выплачивается вся страховая сумма, установленная в размере 3 000 руб., при частичной, но постоянной утрате трудоспособности — соответствующий процент.

По страхованию пассажиров, как и по всякому другому виду обязательного страхования, ответственность Госстраха возникает автоматически. Она начинается с момента объявления посадки в поезд, пароход, автомобиль или самолет и прекращается по прибытии в пункт конечного назначения, т. е. после оставления пассажиром территории станции, пристани, аэродрома.

Страховой сбор взимается при продаже проездного билета соответственно основной стоимости последнего, которая, как известно, зависит от расстояния. Сбор, поступивший в билетные кассы транспортных организаций, перечисляется Госстраху.

Необходимо иметь в виду существенную особенность этого вида страхования: пассажир не назначает определенного лица для получения страховой суммы на случай своей смерти. Поэтому выплата производится наследникам по свидетельству нотариальной конторы или по решению народного суда. Если умерший был несовершеннолетним или нетрудоспособным и не имеет наследников, то страховая сумма выплачивается лицам, на иждивении которых он находился.

<sup>1</sup> Статья 28 «Положения о добровольной пожарной дружине на промышленных предприятиях», утвержденного постановлением СНК СССР 6 мая 1938 г.

## Глава двадцать пятая

### ОРГАНИЗАЦИЯ ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ

#### § 182. Предварительный медицинский осмотр

Тарифные ставки, в значительной степени определяющие финансовые результаты операций по страхованию жизни, установлены в расчете на то, что фактические показатели смертности застрахованных не превысят нормальных показателей, основанных на данных статистических наблюдений. А это возможно только тогда, когда прием на страхование, производимый с медицинским осмотром, находится в строгой зависимости от состояния здоровья страхователей. Следовательно, при врачебном освидетельствовании необходимо выяснить, насколько состояние здоровья данного клиента соответствует понятию «нормальное» для лица определенного возраста. Ясно, что здоровье, нормальное для лица 50-летнего возраста, не является таковым для лица в возрасте 25 лет. При приеме на страхование следует определить состояние здоровья с точки зрения жизнеспособности клиента, т. е. вероятной продолжительности его жизни.

Врачебное освидетельствование страхователя имеет существенную особенность, отличающую его от других врачебных освидетельствований. Если к врачу обращаются больные для лечения, то им нет никакой надобности скрывать состояние своего здоровья. Некоторые лица, подвергаемые освидетельствованию доверенным врачом Госстраха, иногда могут представить состояние своего здоровья более благоприятным, чем на самом деле.

Результат освидетельствования доверенный врач излагает на особом бланке — «Доклад доверенного врача».

#### ДОКЛАД ДОВЕРЕННОГО ВРАЧА

##### А. Показания страхователя

(заполняется доверенным врачом со слов страхователя)

Я, \_\_\_\_\_

(Фамилия, имя и отчество)

на приведенные ниже вопросы сообщаю:

1. Где работаете? \_\_\_\_\_, в качестве кого? \_\_\_\_\_  
(наименование организации) (должность, профессия)
2. Переменили ли Вы свою профессию в связи с состоянием здоровья (какую и в каком году)? \_\_\_\_\_

## 3. Данные о Вашей семье:

	Возраст, если живы	Состояние здоровья. Если больны, то чем	Если умерли, то в каком возрасте	Причина смерти (название болезни)	Продолжительность болезни
Отец . . . . .					
Мать . . . . .					
Брат . . . . .					
Сестра . . . . .					

4. (Для женщин) а) были ли у Вас какие-либо осложнения при беременности и родах? \_\_\_\_\_

б) беременны ли Вы в настоящее время? \_\_\_\_\_

5. Имеются ли у Вас физические недостатки или увечья (какие)? \_\_\_\_\_

(искривление позвоночника, грыжа, отсутствие руки или ноги, пальцев и т. д.)

6. Подвергались ли Вы хирургическим операциям? \_\_\_\_\_

(каким и когда)

7. Говорили ли Вам врачи о необходимости подвергнуться операции в будущем? \_\_\_\_\_

(по поводу какого заболевания)

8. Являетесь ли Вы инвалидом? \_\_\_\_\_ Если да, укажите: какой группы \_\_\_\_\_, с какого времени \_\_\_\_\_, на какой срок \_\_\_\_\_

и по какой причине \_\_\_\_\_

9. Освобождены ли Вы от военной службы или признаны ограниченно годным? \_\_\_\_\_

(по какой болезни или увечью и по какой статье)

10. Какие у Вас имеются жалобы на состояние здоровья и с какого времени? \_\_\_\_\_

(длительное повышение температуры, обмороки, упорный кашель,

одышка, головокружение, рвоты, отеки, боли в области груди,

живота, в суставах и т. д.)

11. Состоите ли Вы в настоящее время или состояли ранее на учете в каком-либо диспансере и пункте? \_\_\_\_\_

(в каком и с какого

по какое время)

12. Страдали ли Вы ранее или страдаете в настоящее время какими-либо болезнями? \_\_\_\_\_

Если да, укажите:

Название болезни	В каком году	Продолжительность болезни	Где находились на излечении (наименование лечебного учреждения и его адрес)	Какие остались последствия после перенесенной болезни

Подпись страхователя \_\_\_\_\_

(подписывается в присутствии доверенного врача)

\_\_\_\_\_ 194 г.

**Б. Показания доверенного врача**

13. а) Рост \_\_\_\_\_ см.  
 б) Вес \_\_\_\_\_ кг; по заявлению страхователя за последние два года его вес уменьшился на \_\_\_\_\_ кг, увеличился на \_\_\_\_\_ кг.  
 в) Окружность шеи \_\_\_\_\_ см.  
 г) Окружность груди (при опущенных руках): при максимальном вдохе \_\_\_\_\_ см, при максимальном выдохе \_\_\_\_\_ см.  
 д) Окружность живота \_\_\_\_\_ см.
14. Какой общий вид страхователя? \_\_\_\_\_ (здоровый, нездоровый)  
 а) Скелет, мышцы, суставы \_\_\_\_\_  
 б) Подкожная клетчатка \_\_\_\_\_ (отеки, ожирение)  
 в) Видимые слизистые оболочки \_\_\_\_\_  
 г) Состояние лимфатических желез \_\_\_\_\_
15. Органы дыхания:  
 а) Носоглотка \_\_\_\_\_  
 б) Не изменен ли перкуторный звук легких? \_\_\_\_\_  
 в) Нормальны ли границы легких \_\_\_\_\_  
 г) Характер дыхательных шумов \_\_\_\_\_  
 д) Хрипы \_\_\_\_\_ (какие, количество, распространение)  
 е) Голос \_\_\_\_\_ (ясный, хриплый)  
 Здоровы ли органы дыхания? \_\_\_\_\_ (диагноз)



## 16. Сердце и сосуды:

а) Число, ритм, характер и напряжение пульса до и после движения \_\_\_\_\_

б) Одинаков ли пульс на обеих руках? \_\_\_\_\_

в) Нет ли расширения вен? \_\_\_\_\_

г) Состояние стенок артерий \_\_\_\_\_

д) В каком межреберье точок сердца при стоянии? \_\_\_\_\_

Снаружи или внутри от соска? \_\_\_\_\_

е) Нормальны ли границы сердца? \_\_\_\_\_

ж) Данные выслушивания сердца и аорты \_\_\_\_\_ (тоны, шумы)

з) Кровяное давление \_\_\_\_\_

Здоровы ли сердце и сосуды? \_\_\_\_\_ (диагноз)

## 17. Органы пищеварения:

а) Полость рта \_\_\_\_\_

б) Печень \_\_\_\_\_ (величина, чувствительность, консистенция, желчный пузырь)

в) Селезенка \_\_\_\_\_ (величина, консистенция, чувствительность)

г) Брюшная полость \_\_\_\_\_ (вздутие, чувствительность, опухоль, асцит)

д) Грыжа, геморрой \_\_\_\_\_

Здоровы ли органы пищеварения? \_\_\_\_\_ (диагноз)

## 18. Нервная система:

а) Нет ли расстройств речи, памяти, интеллекта? \_\_\_\_\_

б) Нет ли дрожания рук, языка, парезов? \_\_\_\_\_

в) Не изменены ли коленные рефлексы? \_\_\_\_\_

г) Не изменена ли походка при открытых и закрытых глазах? \_\_\_\_\_

д) Нет ли разницы в величине зрачков? \_\_\_\_\_

е) Нет ли различия в световой реакции их? \_\_\_\_\_

Здорова ли нервная система? \_\_\_\_\_ (диагноз)

## 19. Органы чувств:

а) Нет ли расстройств зрения? \_\_\_\_\_

б) Нет ли притупления слуха, гноетечения из ушей? \_\_\_\_\_

Здоровы ли органы чувств? \_\_\_\_\_ (диагноз)

## 20. Нет ли изменений в грудных железах и половых органах? \_\_\_\_\_

## 21. Анализ мочи:

а) Прозрачность \_\_\_\_\_

б) Реакция, удельный вес \_\_\_\_\_

в) Белок \_\_\_\_\_ г) Сахар \_\_\_\_\_

22. Особые примечания и дополнения доверенного врача \_\_\_\_\_

23. Заключение доверенного врача:

а) Рекомендую принять на страхование на \_\_\_\_\_ лет, по тарифу, установленному для фактического возраста страхователя.

б) Рекомендую принять на страхование на \_\_\_\_\_ лет, по тарифу, соответствующему возрасту на \_\_\_\_\_ лет старше возраста страхователя.

в) Освидетельствование должно быть отложено на \_\_\_\_\_ месяцев

(по какой причине)

г) Страхователь не может быть принят на страхование по причине \_\_\_\_\_

Доверенный врач Госстраха \_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_ 194 г.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ СТАРШЕГО ВРАЧА УПРАВЛЕНИЯ ГОССТРАХА

Ст. врач управления Госстраха \_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_ 194 г.

В первом разделе («Показания страхователя») записываются показания лица, изъявившего желание застраховаться. Здесь приводятся данные о родителях, детях и ближайших родственниках (братьях, сестрах) страхователя: указывается их возраст, состояние здоровья; если они умерли, то в каком возрасте и от какой причины. Эти данные необходимы для выяснения наследственности страхователя. Далее устанавливается, какие хирургические операции перенес страхователь, предупреждался ли он врачом о необходимости подвергнуться операции, состоит ли на учете в специальном диспансере, какие перенес болезни и страдает ли какой-либо болезнью в настоящее время.

Во втором разделе («Показания доверенного врача») характеризуется состояние органов дыхания, сердца и сосудов, органов пищеварения, нервной системы, органов чувств.

По окончании освидетельствования врач дает заключение о возможности заключения договора страхования. В частности, врач указывает, соответствует ли состояние здоровья освидетельство-

ванного его возрасту. Если нет, то он указывает, какому повышенному возрасту соответствует состояние здоровья страхователя.

В случае, когда у клиента обнаружены незначительные недостатки в состоянии здоровья или в физическом развитии, разрешается заключить с ним договор. Врач может рекомендовать сократить срок страхования, если результат освидетельствования дает основание предполагать, что заключение договора на длительный срок для страховщика явно нецелесообразно. Это особенно относится к лицам с изменениями в сердечно-сосудистой системе или легких.

В некоторых случаях целесообразно принять данное лицо на страхование согласно желательным ему условиям, но по тарифу, установленному для лиц более старшего возраста. Надбавка к фактическому возрасту (в целях тарификации) допускается, если общие изменения, происшедшие в организме, сделали его соответствующим более старшему возрасту, но существенно не увеличили страхового риска. Условное повышение (для тарификации) возраста более чем на 10 лет не допускается и предложение страхователя следует отклонить.

Доклады доверенных врачей вместе с другими документами инспекция Госстраха пересылает в управление Госстраха (областное, краевое, АССР), врач которого дает заключение по каждому докладу. Окончательное решение о приеме каждого лица на страхование принимается управлением. При положительном решении вопроса управление изготовляет полис, который через инспекцию вручается лично страхователю.

Хотя договоры по упрощенному смешанному страхованию заключаются без врачебного освидетельствования, тем не менее окончательное решение также принимается управлением, врач которого дает заключение на основании данных, изложенных в заявлении страхователя. Полисы по упрощенному страхованию жизни также изготовляются управлением.

### § 183. Акквизиция

Заключение договоров страхования жизни представляет собой трудоемкую операцию, которая требует индивидуального отбора рисков, персонального разъяснения каждому трудящемуся сущности и основных условий личного страхования.

Вся разъяснительная работа и акквизиция (приобретение) страховых осуществляются городскими и районными инспекциями. Поскольку, однако, штатные сотрудники инспекций проводят страхование всех других видов, для успешного развития страхования жизни организован институт страховых агентов, получающих комиссионное вознаграждение. Они не состоят в штате, но считаются сотрудниками инспекций и работают под их непосредственным руководством как представители Госстраха.

Агентами назначаются лица, имеющие достаточную общеобразовательную подготовку и опыт организационно-массовой работы. Подбор агентов производится инспекторами, которые детально инструктируют и проверяют их. Они допускаются к исполнению своих обязанностей только после предварительной теоретической и практической подготовки.

Агенты обслуживают трудящихся по месту жительства или месту работы. Каждый агент прикрепляется к определенному предприятию, колхозу, совхозу, учреждению, а для обслуживания трудящихся по месту их жительства — к определенной территории, к участку. В предприятии или учреждении работает обычно специальный агент, а в наиболее крупном — несколько агентов, причем часто они назначаются по совместительству из работников того же предприятия либо учреждения.

Для успешного развития страхования жизни необходимо применять правильный метод аквизиции — метод индивидуальных бесед с будущими страхователями. Он не исключает групповых бесед о сущности и условиях различных видов личного страхования, однако вид страхования, страховая сумма, срок договора должны определяться только в индивидуальном порядке на началах полной добровольности.

Прежде чем приступить к предварительному оформлению страхования, агент в беседе с лицом, желающим застраховаться, выясняет его возраст, общее состояние здоровья, профессию, материальное и семейное положение, какой вид страхования, срок договора и страховая сумма желательны.

Убедившись, что возраст приемлем для заключения страхования и что страхователь не является инвалидом и не страдает болезнями, в силу которых его нельзя принять на страхование, агент совместно со страхователем приступает к заполнению заявления по личному страхованию.

Так как смешанное страхование дает застрахованному и его семье наиболее полное обеспечение, то этот вид страхования агенты популяризируют наиболее полно. Следует широко популяризировать смешанное страхование с сокращенным сроком уплаты взносов, разъяснить страхователю, что в этом случае он освобождается от платежей при достижении старшего возраста и общая сумма взносов значительно уменьшается.

В отличие от добровольного имущественного страхования, которое, как правило, заключается на один год, договор страхования жизни рассчитан на ряд лет, а иногда и на несколько десятков лет. Поэтому регулярный и своевременный прием очередных взносов по страхованию жизни имеет особенно важное значение. Агенты не должны допускать случаев прекращения (сторнирования) договора вследствие несвоевременного обслуживания страхователя по приему взносов.

Личное страхование требует в большей степени, чем имущественное, широкой популяризации, рекламы.

Агенты материально заинтересованы в аквизиции страховых.



По долгосрочному страхованию жизни установлены два вида вознаграждения: «приобретательское» и вознаграждение за сбор (инкассирование) премии. Первое из них предусмотрено за работу по заключению договоров смешанного (в частности, упрощенного) страхования, а также страхований на случай смерти и утраты трудоспособности. Оно выплачивается в течение 5 кварталов с момента заключения договора, что создает заинтересованность агента в наилучшем обслуживании страхователя в течение начального периода действия договора.

Как приобретательское вознаграждение, так и вознаграждение за инкассирование взносов исчисляется в виде процента к сумме поступивших платежей. Так, по смешанным страхованиям на срок менее 20 лет агенту выплачивается: со взносов, причитающихся за первые два квартала,—35% (включая вознаграждение за инкассирование), за следующие три квартала—20%, за дальнейший период — 10% поступивших сумм.

Вознаграждение за работу по заключению страхований от несчастных случаев выплачивается в размере 18% суммы полученных взносов.

### § 184. Оформление страхований

Агенты, инспекции и управления Госстраха самостоятельно решают вопрос о заключении договоров личного страхования в пределах определенных лимитов страховых сумм по каждому страхованию.

Так, агенты самостоятельно заключают (выписывают полисы) договоры страхования от несчастных случаев в сумме до 20 000 руб., инспекции—до 30 000 руб., а областные, краевые управления и управления Госстраха АССР—до 50 000 руб. Полисы по этому виду страхования на сумму свыше 20 000 руб. выписываются агентами с разрешения инспекции или управления.

Независимо от размера страховой суммы решения о приеме на смешанное (в частности, упрощенное) страхование, а также на страхования на случай смерти и утраты трудоспособности принимаются управлениями. Изготовленные полисы (образцы полисов см. на стр. 289 и 298) пересылаются в инспекцию, которая вручает их страхователям, как правило, через посредство агентов. Если в момент вручения полиса страхователь болен, то полис возвращается в инспекцию и хранится впредь до выздоровления страхователя. Если болезнь затягивается на срок более месяца или наступит смерть, то страхование считается несостоявшимся и полис пересылается в управление.

Агенты, инспекции и управления ведут по установленной системе детальное делопроизводство и учет операций по личному страхованию.

Страхование жизни, в отличие от добровольного имущественного страхования, в значительной мере централизовано. Права не только агентов, но и инспекций по оформлению страхования жизни

весьма ограничены. Наиболее ответственная функция — принятие решений о заключении договоров — полностью сосредоточена в управлениях, в составе которых имеются специальные отделы страхования жизни, укомплектованные специалистами, в частности врачами.

Личные дела страхователей хранятся в управлениях.

### § 185. Выплата страховых сумм

Претензии о выплате страховых сумм по смешанному страхованию (в частности, упрощенному), пожизненному и временному страхованию на случай смерти и утраты трудоспособности, а также страхованию от несчастных случаев рассматриваются и разрешаются только управлениями Госстраха.

Для получения страховой суммы в инспекцию подается заявление с приложением полиса, а в соответствующих случаях и двух последних квитанций об уплате взносов. В случае смерти застрахованного представляется, кроме того, свидетельство загса о смерти. Если оно не содержит указания о причине смерти, то представляется также справка врача. При несчастном случае (помимо заявления, полиса) представляется акт о несчастном случае.

Степень постоянной утраты трудоспособности, как правило, определяется по окончании лечения. Однако при длительном лечении по желанию застрахованного устанавливают минимальный процент утраты трудоспособности и выплачивают соответствующую часть страховой суммы, а этот процент немедленно по окончании лечения уточняют.

Если лечение не будет закончено к концу года, прошедшего со дня наступления несчастного случая, то процент утраты трудоспособности устанавливают в конце того же года, причем размер его определяют по состоянию на момент последнего освидетельствования. В случае, когда этот процент превышает первоначальный (минимальный), то застрахованному доплачивается соответствующая часть страховой суммы. Степень потери трудоспособности определяется врачом или врачебной комиссией по назначению органа Госстраха.

Если право лица, назначенного для получения страховой суммы, кем-либо оспаривается на основе документа, выданного судебным или следственным органом, то выплата производится лишь по решению судебного органа. Если получателем страховой суммы или пенсии является лицо несовершеннолетнее, то инспекция дает отделению банка поручение перечислить соответствующую сумму в сберегательную кассу по месту жительства несовершеннолетнего, на имя которого эта сумма зачисляется сберегательной кассой во вклад.

В случае, когда смерть лица, застрахованного по смешанному страхованию, наступила в период действия соглашения о пенсионном обеспечении, получателю пенсии выдается специальная (пенсионная) книжка.

## ЛИТЕРАТУРА

по вопросам имущественного и личного страхования

### I

- Ленин В. И. — Сочинения, 3-е изд., т. XVI, стр. 472—473; т. XIX, стр. 102.  
Маркс К. — Капитал, Партиздат, 1936 г., том II, книга II, стр. 152 и 315.  
Маркс К. — Капитал, Партиздат, 1936 г., том III, стр. 746, 747, 778.  
Гохман В. С. — Страхование жизни. Теория и практика актуарных расчетов, Госфиниздат, 1944 г.  
Гун К. К. — Страхование в капиталистических странах, Госфиниздат, 1940 г.  
Очан С. И. — Страхование сельскохозяйственных животных, Госфиниздат, 1944 г.

### II

- Андреев Г. И. — Организация и техника огневого страхования, Госфиниздат, 1928 г.  
Академик Воблый К. Г. — Основы экономики страхования, Киев, 1923 г.  
Гохман В. С. — Страхование жизни, изд. Главного управления Госстраха, 1926 г.  
Коньшин Ф., Очан С. и др. — Организация и техника государственного страхования в СССР, Госфиниздат, 1939 г.  
Луневский С. — Страхование от огня, СПб, 1912 г.  
Луневский С. — Теоретический и практический курс страхования жизни и трудоспособности, СПб, 1910 г.  
Мен Е. — Имущественное страхование по законодательству СССР, изд. Главного управления Госстраха, Москва, 1924 г.  
Никольский П. А. — Основные вопросы страхования, Казань, 1896 г.  
Потоцкий В. М. — Краткий популярный курс страхования, изд. Главного управления Госстраха, 1925 г.  
Потоцкий В. М. — Страховое устройство в СССР, изд. Главного управления Госстраха, 1927 г.  
Профессор Райхер В. К. — Государственное страхование в СССР, Госфиниздат, 1938 г.  
Профессор Рыбников С. А. — Страховое дело, 1929 г.  
Савич С. Е. — Элементарная теория страхования жизни, 1909 г.  
Серебровский В. И. — Страхование, Госфиниздат, 1927 г.  
Серебряков П. А. — Математическая теория огневого страхования, Москва, 1913 г.  
Словарь страховых терминов, изд. Главного управления Госстраха, 1925 г.  
Справочник районного финансового работника, Госфиниздат, 1943, гл. XI.  
Финансы и кредит СССР (коллектив авторов под руководством проф. Дьяченко В. П.), Госфиниздат, 1940 г., гл. XII.

Книги, указанные в разделе II, по своему содержанию полностью или частично устарели.

# АЛФАВИТНО-ПРЕДМЕТНЫЙ УКАЗАТЕЛЬ

## А

Абсолютные нормы обеспечения . . . . .	33, 106—108
Автоматическое редуцирование страховых сумм . . . . .	292
Автоматичность возникновения страховой ответственности . . . . .	34, 313
Агенты Госстраха . . . . .	53, 60, 69—70, 319—320
Агроправила . . . . .	230—232
Административно-хозяйственные расходы . . . . .	98—99, 277—278
Акквизиция . . . . .	69, 277, 319—321
Акт о гибели животного — или повреждении с.-х. культур . . . . .	249—251
— о пожаре . . . . .	201
Амортизация строений . . . . .	193—195
Анализ горимости . . . . .	79—84
— убыточности страховых сумм . . . . .	78—88
Анемохозяйство . . . . .	256

## Б

Бессрочность страхования . . . . .	34
Брутто-премия . . . . .	77—78
Буря . . . . .	232—233
Бухгалтер инспекции Госстраха . . . . .	66—68
Бухгалтерский учет в инспекциях Госстраха . . . . .	67

## В

Вегетационный период . . . . .	153
Ведомость справочных цен на строительные материалы . . . . .	185
Вероятность наступления опасности . . . . .	22
Ветеринарные врачи . . . . .	254—256
Взаимные страховые общества . . . . .	47—48

## В

Взыскание недоимки . . . . .	34, 125—126
Виды добровольного имущественного страхования . . . . .	37—40
— личного страхования . . . . .	40—43
— обязательного страхования . . . . .	36—37
— ответственности по страхованию с.-х. культур . . . . .	92
— производств . . . . .	146—147
Внезапные события . . . . .	286
Возвратность страховых платежей . . . . .	17
Возможность события . . . . .	21
Возникновение ответственности Госстраха . . . . .	26—27, 104—106, 135, 139—140, 148, 153
Возникновение страхования в России . . . . .	46
Восстановительная стоимость . . . . .	24, 136—137, 143
Восстановление просроченных страхований жизни . . . . .	293, 301
Врачебное освидетельствование (врачебный осмотр) . . . . .	269, 299, 304—305, 314—319
Временное страхование на случай смерти . . . . .	274, 283, 303—304
Вручение полиса застрахованному . . . . .	287
Всероссийский кооперативный страховой союз . . . . .	54
Всеукраинский кооперативный страховой союз . . . . .	54
Второе российское страховое от огня общество . . . . .	46
Выборочность объектов страхования . . . . .	35



## В

Выборочность рисков . . .	25, 162, 269
Выгодоприобретатель . . .	20, 285, 291
Выкупная сумма . . . . .	283, 291—292, 302
Вымерзание . . . . .	233
Вымочка . . . . .	234
Выпревание . . . . .	233—234

## Г

Гарантийное страхование .	53
Гармсилль . . . . .	235
Главное правление Госстраха . . . . .	53, 59
Главное управление Госстраха СССР . . . . .	59, 65
Горимость . . . . .	78—84
Годичная нетто-премия по страхованию жизни . . .	273—277
Государственная монополия страхования . . . . .	13, 51
Государственное страхование в СССР . . . . .	13
Государственные заготовительные цены . . . . .	152, 169, 170
— закупочные цены . . . .	152
— предельно-заготовительные цены . . . . .	62, 160
— розничные цены . . . . .	62, 152, 169, 170, 263—264
Градобитие . . . . .	232
Градоубыточность . . . . .	84—86
Градочувствительность . .	92—94

## Д

Действительная стоимость .	24—25, 174, 181—182
Декрет „О государственном имущественном страховании“ . . . . .	52
Дисконтирующие множители . . . . .	270—271
Дифференциация тарифов .	88—97
Добровольное страхование грузов . . . . .	39—40, 175—176
— домашнего имущества . .	39, 177—180
— животных . . . . .	38, 158—168

## Д

Добровольное страхование имущества предприятий, учреждений и организаций . . . . .	38, 141—149
— с.-х. культур . . . . .	38, 150—157
— с.-х. продукции . . . . .	39, 169—172
— средств транспорта . . .	39, 173—174
Доверенный врач . . . . .	314—319
Договор перестрахования .	44
— страхования . . . . .	26
Доклад доверенного врача .	314—318
Долгосрочность страхования жизни . . . . .	270, 279
Долевые нормы обеспечения . . . . .	55
Домоуправление . . . . .	134—135
Дополнительная ответственность по пенсионному обеспечению . . . . .	294—296
Доступность опасности статистическому учету . .	22

## Е

Единица страховой суммы .	26, 77—78
Единичные расценки . . . .	184, 186—188, 210
Единовременная нетто-премия по страхованию жизни . . . . .	273, 275, 276, 284
Ежемесячная премия . . . .	296

## Ж

Живой вес крупного рогатого скота и свиней . . .	161
Жилищные управления . . .	134

## З

Закон об обязательном окладном страховании . .	60
Заморозки . . . . .	233
Запасные средства Госстраха . . . . .	16, 98
Застрахованный . . . . .	20—21
Засуха . . . . .	234—235
Заявление о страховании .	144—145, 156, 171—172, 299—301,

## З

Земский страховой союз . . . . .	49
Земское дополнительное	
страхование . . . . .	48
— страхование . . . . .	48 — 49, 182
Зоотехнические и ветери-	
нарные правила . . . . .	166 — 168

## И

Извещение о пожаре . . . . .	198 — 199
Извращения в страховой	
работе на селе . . . . .	57
Изменение страховых сумм	
сгоревших или повре-	
жденных строений . . . . .	205
Измерители стоимости	
строений . . . . .	183
Износ строений . . . . .	193 — 195
Изреженные плодовые на-	
саждения . . . . .	236
Имущественное страхова-	
ние . . . . .	23 — 24, 30 — 31, 73 — 196
Имущественный интерес . . . . .	18 — 19
Индивидуальное страхо-	
вание жизни . . . . .	59 — 60, 62 — 63
Инкассирование страховых	
взносов . . . . .	278, 321
Инкубационный период бо-	
лезни . . . . .	163
Инспекции Госстраха . . . . .	59, 66 — 69
Интенсивность градобитий . . . . .	85 — 86
Исчисление платежей ок-	
ладного страхования . . . . .	123 — 125
— резерва премий . . . . .	279 — 284
— страхового возмеще-	
ния при гибели с.-х.	
культур . . . . .	246 — 247

## К

Капитальный ремонт . . . . .	205
Карантин . . . . .	160, 163
Карточка колхоза по обя-	
зательному окладному	
страхованию . . . . .	114 — 117
Квадратурная оценочная	
норма . . . . .	183, 188
Квотная система перестра-	
хования . . . . .	44
Классификация рисков . . . . .	89
— страхования . . . . .	30
Количественные и каче-	
ственные потери . . . . .	153 — 154, 237, 241 — 244

## К

Коллективное страхование	
домашнего имущества . . . . .	179
— — животных . . . . .	165
— — жизни . . . . .	56, 62
Комиссариат по делам стра-	
хования . . . . .	51
Коммунальные предприя-	
тия . . . . .	141 — 142
Комиссионное вознагра-	
ждение . . . . .	60, 69, 98, 277
Конторы Госстраха . . . . .	53
Кооперативные организа-	
ции . . . . .	142
Кооперативное страхова-	
ние . . . . .	54, 56
Косвенные убытки . . . . .	20, 136, 203
Краткосрочная таблица	
премии . . . . .	148, 171
Кредитование строитель-	
ства мастерских по про-	
изводству черепицы . . . . .	132
Кубатура строений . . . . .	192
Кубатурная оценочная	
норма . . . . .	183, 188

## Л

Ливень . . . . .	232 — 233
Ликвидатор убытков . . . . .	197
Ликвидация аппарата Гос-	
страха . . . . .	56
— убытков . . . . .	67, — 68, 197 — 198, 197 — 266
Лимиты по ликвидации	
убытков от гибели с.-х.	
культуры . . . . .	250
— по ликвидации убытков	
от пожаров . . . . .	199
— страховых сумм по упро-	
щенному страхованию	
домашнего имущества . . . . .	178
Ливневые счета плательщи-	
ков . . . . .	70, 125
Личное страхование . . . . .	30 — 31, 267 — 322
Льготы . . . . .	110 — 112

## М

Маллеиновые лошади . . . . .	101
Медицинский осмотр (см.	
врачебное освидетель-	
ствование)	
Межрайонные мероприя-	
тия по превенции и ре-	
прессии . . . . .	131

## М

- Мероприятия для улучшения страхования животных . . . . . 63 — 64
- Мероприятия по предупреждению заболевания животных и борьбе с падежом скота . . . . . 130
- по предупреждению и борьбе с пожарами . . . 128 — 130
- Местный бюджет . . . . . 141
- Местные советы . . . . . 141 — 142
- Метод Спрага . . . . . 282
- Цильмера . . . . . 282
- Минимальность страхового обеспечения . . . . . 33 — 34

## Н

- Нагрузка (надбавка) . . . . . 78, 98, 277 — 278
- Налоговые агенты . . . . . 60, 70
- Натуральная нетто-премия 272 — 273
- Начало ответственности по страхованию жизни . . . . . 287, 301 — 302, 304 — 305, 308 — 309
- Неделимые фонды колхоза 226, 285
- Необитаемые строения . . . . . 102, 121 — 123
- Неоспоримость полиса . . . . . 290 — 291, 302 — 305
- Неповрежденный участок с.-х. культуры . . . . . 246
- Непрерывность страхования . . . . . 33
- Нестраховые случаи . . . . . 229, 239 — 240
- Несчастные случаи . . . . . 285 — 286
- Нетто-премия . . . . . 77 — 78, 272 — 277
- Норма доходности . . . . . 270 — 272
- Нормальный урожай . . . . . 239
- Нормированность страхового обеспечения . . . . . 33

## О

- Обесценение после пожарных остатков . . . . . 207 — 208
- Объект страхования . . . . . 26
- Объекты обязательного окладного страхования . 101 — 102
- Объем ответственности по обязательному окладному страхованию . . . . . 102 — 104
- ответственности по страхованию животных . . . . . 103 — 104, 255 — 256

## О

- Объем ответственности по страхованию с.-х. культур . . . . . 151 — 152
- страховой ответственности . . . . . 21
- Облигаторные договоры перестрахования . . . . . 44
- Обмер строений . . . . . 192
- Обследование убытка от пожара . . . . . 199 — 200
- Общественные организации . . . . . 142
- страховые инспекторы . . . . . 72
- Обязанности страхователя 126, 140, 148 — 149, 166 — 168
- Обязательное окладное страхование . . . . . 100 — 133
- страхование государственного жилого фонда . . . . . 37, 134 — 139
- страхование пассажиров 37, 313
- Огневое страхование . . . . . 40
- Ограничение страхового обеспечения . . . . . 153, 162
- Окладное страхование . . . . . 36 — 37, 100 — 133
- Окончательная ликвидация убытков от гибели или повреждения с.-х. культур . . . . . 239
- Опись животных . . . . . 163
- оборудования и инвентаря . . . . . 213
- Описание типичных строений . . . . . 184
- Оплата убытков при пересеве . . . . . 247 — 252
- Определение количества сгоревшей с.-х. продукции . . . . . 220 — 221
- Опустошительность града . . . . . 85
- пожаров . . . . . 79 — 83
- Основная продукция урожая . . . . . 237
- Отказы в выплате страхового возмещения . . . . . 223 — 226, 252 — 253
- Относительные нормы обеспечения . . . . . 33, 103, 108
- Отношение рисков . . . . . 79 — 83
- Отрасли личного страхования . . . . . 41
- страхования . . . . . 30 — 31
- Отчисления от прибылей Госстраха . . . . . 18
- на мероприятия по борьбе с пожарами и падежом животных . . . . . 126 — 133

## О

Оценка животных . . . . .	160 — 163
— новых негипичных строений . . . . .	193
— новых типичных строений . . . . .	192 — 193
— племенных животных . . . . .	118 — 120
— послепожарных остатков . . . . .	206 — 213
— строений . . . . .	181 — 196
— строений в городах . . . . .	196
Оценочная норма . . . . .	183, 188

## П

Пенсионное обеспечение . . . . .	294 — 296
Пеня на недоимку . . . . .	125 — 128
Первое российское страховое общество . . . . .	46
Первоначальные расходы . . . . .	277
Первый риск . . . . .	74 — 75, 76, 144, 170 — 171, 178
Перемещение застрахованного домашнего имущества . . . . .	179
Переоценка строений . . . . .	189
Перераспределение средств в государственном страховании . . . . .	16
Перерегистрация строений . . . . .	192
Пересев с.-х. культур . . . . .	247 — 252
Перестрахование . . . . .	43 — 45
Перестрахователь . . . . .	43
Перестраховщик . . . . .	43
Перестройка страхования на основе постановления ЦК ВКП(б) от 8 марта 1933 г. . . . .	58 — 60
Пересылка актов о гибели животных . . . . .	256
Период конвенции страховых обществ . . . . .	47
— конкуренции страховых обществ . . . . .	47
Периоды заключения договоров страхования с.-х. культур . . . . .	154
— личного страхования . . . . .	286 — 287, 297, 303, 304, 311
— оценки строений . . . . .	182 — 183
— регистрации объектов . . . . .	112 — 113
Плановая площадь с.-х. культур . . . . .	120, 151
Планы мероприятий по борьбе с пожарами и падежом животных . . . . .	131 — 132
Площадь поврежденных с.-х. культур . . . . .	235 — 236

## П

Пожизненное страхование на случай смерти . . . . .	41, 274, 304 — 306
Показатели смертности . . . . .	267 — 269
Полис . . . . .	20, 284, 287, 297 — 299, 321
Полное уничтожение строений . . . . .	206
Полнота истребления градом . . . . .	85 — 86
— сгорания . . . . .	79 — 84
Положение о государственном страховании . . . . .	53 — 54
Последовательность работ при оценке строений . . . . .	195 — 196
Послепожарная переоценка строений . . . . .	205
Послепожарные остатки . . . . .	206 — 213
Посортные цены . . . . .	152
Постановление Совета Министров СССР о нарушениях органами Госстраха закона об обязательном окладном страховании животных . . . . .	63
Постановление ЦК ВКП(б) от 8 марта 1933 г. об извращениях в работе по страхованию в деревне . . . . .	57 — 60
Постоянная нетто-премия по страхованию на случай смерти . . . . .	273 — 275
Построечные нормы обеспечения . . . . .	55
Поясные поправочные коэффициенты . . . . .	186
Права застрахованного . . . . .	291 — 294, 302
Правление Госстраха СССР . . . . .	59
Практический резерв премий . . . . .	282 — 283
Превенция . . . . .	12
Предварительный осмотр пострадавших с.-х. культур . . . . .	229
Предельная ответственность . . . . .	75 — 76
Предмет страхования . . . . .	18 — 19
Прекращение ответственности . . . . .	26, 27, 104 — 106
Премияльно-поощрительное вознаграждение . . . . .	60, 62
Премия-брутто (см. брутто-премия) . . . . .	
Премия-нетто (см. нетто-премия) . . . . .	



## П

Премия сбережения . . . . .	274
Признаки добровольного страхования . . . . .	35 — 36
— обязательного страхования . . . . .	33 — 35
Принцип обязательности страхования . . . . .	31 — 32
Прирезка животного . . . . .	262 — 264
Причина пожара . . . . .	200 — 202
Пробные площадки . . . . .	237 — 238
— рядки . . . . .	238
Пробный обмолот . . . . .	241
Пропорциональная ответственность . . . . .	73 — 74, 76, 83 — 84, 144, 174, 208 — 210, 237, 246 — 247, 261 — 264
Профессиональная трудоспособность . . . . .	286
Профессиональные организации . . . . .	142
Процентное вознаграждение . . . . .	62, 67 — 68, 98
— соотношение стоимости частей строения . . . . .	189 — 211
Прямые убытки . . . . .	20
Пятнистые повреждения с.-х. культур . . . . .	236

## Р

Равномерность события в пространстве . . . . .	22
Разбросанные плодовые насаждения . . . . .	235
Разработка оценочных норм . . . . .	186 — 189
Районные мероприятия по превенции и репрессии — страховые комиссии . . . . .	59, 61
Раскладочная система премий . . . . .	77
Рассрочка внесения страховых платежей . . . . .	148, 150, 166, 174
Расходы на перевозку строительных материалов . . . . .	185
Расчет убытка от гибели и повреждения домашнего имущества . . . . .	222 — 223
— от гибели и повреждения оборудования и инвентаря . . . . .	217
— от гибели и повреждения с.-х. продукции . . . . .	221 — 222

## Р

Расчет убытка от гибели и повреждения строений . . . . .	213 — 215
Расширенная ответственность . . . . .	103
Регистрация объектов страхования . . . . .	112 — 123
— строений . . . . .	189 — 192
Редуцирование страхования . . . . .	283, 292 — 293
Редуцированная страховая сумма . . . . .	283, 292 — 293
Резерв премий по страхованию жизни . . . . .	279 — 284
Репрессия . . . . .	12
Ретроцессия . . . . .	43
Риск . . . . .	21
Рисковая премия . . . . .	279
„Российский взаимный страховой союз“ . . . . .	48
„Российское общество застрахования капиталов и доходов“ . . . . .	49

## С

Самоотбор среди застрахованных . . . . .	269
Сельские страховые комиссии . . . . .	59
Сигнальные страховые посты . . . . .	70 — 72
Система твердых премий . . . . .	77
Системы передачи рисков в перестрахование . . . . .	44
— страхового обеспечения . . . . .	73 — 76
— страховых премий . . . . .	77
Сложные проценты . . . . .	270
Смешанная система премий . . . . .	77
Смешанное страхование жизни . . . . .	41 — 43, 285 — 296
Смешанные договоры перестрахования . . . . .	44
— перевозки грузов . . . . .	175
— повреждения с.-х. культур . . . . .	236
Совет по делам страхования . . . . .	51, 53
Современная стоимость будущего платежа . . . . .	270 — 271, 274, 276
Соглашение о дополнительном пенсионном обеспечении . . . . .	294 — 296
Сокращенные периоды внесения премии . . . . .	276 — 277, 288 — 290

## С

Социально-культурные учреждения . . . . .	142
Специальные банки . . . . .	132 — 133
Специфический риск . . . . .	92 — 94
Список племенных животных . . . . .	118 — 119
— страхователей . . . . .	121 — 123
Сплошные повреждения . . . . .	236
Способы оценки строений . . . . .	182 — 183
Спринклер . . . . .	147
Средневзвешенный процент повреждения урожая . . . . .	238
Срок добровольного страхования животных . . . . .	163 — 164
Сроки сева . . . . .	154
Стандартизация в упрощенном страховании жизни . . . . .	295 — 296
Срок страхования . . . . .	26, 27
Ссуда под полис . . . . .	284
Степень повреждения зерновых культур . . . . .	240 — 241
— конопля . . . . .	245 — 246
— льна-долгунца . . . . .	245 — 246
— табака . . . . .	241 — 244
— урожая . . . . .	237 — 246
— хлопка . . . . .	244 — 245
Стихийные бедствия . . . . .	11 — 12
Стоимость предполагаемого урожая . . . . .	246 — 247
Сторнирование страхований . . . . .	182
Страхование без взимания платежей . . . . .	56
— в капиталистических странах . . . . .	13 — 14
— доходов . . . . .	308
— животных . . . . .	86 — 88, 94 — 95, 100 — 133, 158 — 168
— жизни . . . . .	41, 49 — 50, 267 — 322
— на случай аварий . . . . .	173
— на случай смерти и утраты трудоспособности . . . . .	41, 303 — 304
— от несчастных случаев . . . . .	41, 310 — 311
— от несчастных случаев за счет организаций . . . . .	311 — 313
— от несчастных случаев при исполнении служебных обязанностей . . . . .	312
— от огня . . . . .	40
— пассажиров . . . . .	313
— пенсий . . . . .	41, 306 — 310
— работников оперативно-строительного состава городской пожарной охраны . . . . .	312

## С

Страхование сельскохозяйственных культур . . . . .	84 — 86, 92 — 94, 100 — 126, 150 — 157
— со взиманием платежей . . . . .	56
— сумм . . . . .	41, 308
— товарно-материальных ценностей . . . . .	143 — 144
— членов добровольных пожарных дружин на промышленных предприятиях . . . . .	312 — 313
Страхователь . . . . .	19 — 20
Страховая оценка . . . . .	23, 181 — 196
— премия . . . . .	26
— секция Центросоюза . . . . .	54
— сумма . . . . .	25 — 26
— экспедиция . . . . .	46
Страховое возмещение . . . . .	28 — 29
— возмещение при вынужденном убое животного . . . . .	262 — 264
— возмещение при падеже животного . . . . .	261 — 262
— свидетельство . . . . .	129, 167
Страховой актив . . . . .	70 — 72
— взнос . . . . .	26
— возраст животных . . . . .	100 — 101
— карантин . . . . .	163
— платеж . . . . .	26
— портфель . . . . .	22, 44
— риск . . . . .	21
— случай . . . . .	18, 28, 230
— фонд . . . . .	13, 15
Страховщик . . . . .	18
Страховые агенты (см. агенты Госстраха)	
— суммы по упрощенному смешанному страхованию жизни . . . . .	295 — 296, 59, 66 — 67
— ревизоры . . . . .	59, 66 — 67
Субъекты страхования . . . . .	30
Сухие ветры (суховей) . . . . .	235
Счет капиталовложений колхоза в Сельхозбанке . . . . .	226, 265

## Т.

Таблица выкупных сумм . . . . .	292, 302
— дисконтирующих многожителей . . . . .	271
— редуцированных сумм . . . . .	293
Таблица смертности . . . . .	267 — 269
Талон к акту о гибели животного . . . . .	261
Тариф . . . . .	26

## Т

Тариф смешанного страхования жизни . . . . .	288 — 290
Тарифная сетка оплаты труда рабочих-строителей . . . . .	186
— ставка премии . . . . .	26, 77 — 78, 123 — 124, 137 — 138, 146 — 148, 155, 164
Тарифные категории строительных . . . . .	90, 137, 146 — 147, 178 — 179
Тарифный класс (разряд, зона, пояс) . . . . .	89 — 97, 155, 171, 178 — 179
Текущая регистрация объектов . . . . .	112 — 113
Теоретический резерв премий . . . . .	279 — 282
Техническая смета . . . . .	183, 188
Типичное строение . . . . .	182, 184
Топографический риск . . . . .	92 — 94

## У

Убой животного по хозяйственным соображениям . . . . .	256
Убойный вес крупного рогатого скота и свиней . . . . .	161
Убыток при гибели товаров — страхователя . . . . .	218 — 219, 28 — 29, 203 — 204, 206 — 213, 218 — 219
Убыточность страховой суммы . . . . .	78
Удержания из сумм страхового возмещения . . . . .	227, 265 — 266
Уменьшение обеспечения по добровольному страхованию сельскохозяйственных культур . . . . .	150
Уничтожение строений до основания . . . . .	206 — 210
Управления Госстраха . . . . .	65 — 66
Управления домами . . . . .	134
Упрощенное смешанное страхование жизни . . . . .	41 — 43, 297 — 303

## У

Упрощенное страхование домашнего имущества . . . . .	178
Условия страхования . . . . .	23
Утверждение оценочных норм . . . . .	184
Участковый страховой инспектор . . . . .	66 — 68
Учреждения, состоящие на местном бюджете . . . . .	141 — 142

## Ф

Факультативные договоры перестрахования . . . . .	44
Финансирование мероприятий по борьбе с пожарами и падежом животных . . . . .	132
Формы страхования . . . . .	31

## Х

Характер повреждения строений . . . . .	205 — 208
Хозяйственный расчет страховых операций . . . . .	52 — 53

## Ц

Центральная тарифная ставка . . . . .	89
Цены на строительные материалы . . . . .	184 — 186

## Ч

Частичное повреждение строений . . . . .	206, 210 — 213
Частичные повреждения сельскохозяйственных культур . . . . .	236
Частота градобитий . . . . .	84 — 85
Частота пожаров . . . . .	79 — 82

## Э

„Эквитебль“ (страховое общество) . . . . .	49
Экседентная система перестрахования . . . . .	44
Элементы горимости . . . . .	79 — 83
— градоубыточности . . . . .	84 — 86
— убыточности страховых сумм . . . . .	79 — 88

СПбГУ

Редактор М. Я. Цигельник

Техн. редактор О. П. Денисова

Л108861. Сдано в произв. 2/IV-47 г. Подп. к печати 16/IX-47 г. Тираж 10.000.  
Ф. б. 60 × 92<sup>1</sup>/<sub>16</sub>. Печ. л. 20,75. Уч.-изд. л. 22<sup>1</sup>/<sub>2</sub> Тип. зн. в 1 п. л. 50.000.  
Заказ № 755

Типография Госфиниздата СССР им. Котлякова, Ленинград, Садовая ул., д. 21.